

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**LA AUDITORÍA FINANCIERA EN EL ÁREA DE TESORERÍA
EN LA EMPRESA DISECOM SAC, PERÚ- 2019**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PUBLICO

AUTORES:

MORENO SALAZAR, MASSIEL STEPHANIE

(ORCID: 0000-0003-3045-6319)

BALBIN QUISPE, EVELYN RUDDY

(ORCID: 0000-0002-9640-2404)

ASESOR:

MG. LOLI BONILLA, CESAR ENRIQUE

(ORCID: 0000-0002-8039-3363)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA, PERÚ

JULIO, 2021

Dedicatoria

Este trabajo va dedicado a todas las personas que nos apoyan e incentivando a seguir con nuestras metas tanto familiares y amigos, (Massiel) también va dedicado con todo mi corazón mi tesis a mi hija que es el motivo y razón de salir adelante, especialmente a la persona que me empujo a culminar esta etapa le agradezco que siempre confió en mí que sería una profesional y que yo puedo llegar a más.

Agradecimientos

Agradecemos el apoyo constante de nuestros familiares, compañeros y a la universidad en general, a nuestro asesor de la Universidad Peruana de las Américas por el apoyo brindado para el desarrollo y sustentación de esta tesis.

Resumen

La tesis denominada: “**La Auditoría Financiera en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019**”, tiene como optar el Grado de contador público en la Universidad Peruana las Américas.

En esta nuestra tesis, planteamos el directo beneficio que se conseguí en todas las áreas de la empresa, en especial el área de tesorería el empleo, aplicación y uso de la auditoría financiera que se realiza todos los años, como una medida preventiva para detectar posibles nuevas deficiencias encontradas por la misma actividad operativa funcional y administrativa de la empresa, así como fijar el control en el cumplimiento que los procesos así lo indican, como producto o como resultado de su evaluación o trabajo de campo, en el que se detectaron errores a corregir.

La auditoría financiera es un análisis para establecer la razonabilidad de los estados financieros de la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019. La auditoría financiera suministra información sobre los activos, los pasivos, el patrimonio, ingresos y gastos de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019; dicha información es de mucha utilidad para tomar decisiones sobre inversiones, deudas, rentabilidad, riesgos y otros aspectos operativos de las empresas.

La tesorería se relaciona al control de los fondos de capital, por lo tanto, se inicia considerando las necesidades de efectivo, distribución y cuidado del disponible. La tesorería, tiene que ver con la custodia de efectivo, las conciliaciones de cuentas, las relaciones con proveedores, los ingresos y pagos en general estos métodos están afines a los movimientos del dinero en la empresa.

Palabras clave: Auditoría financiera; Área de tesorería, toma de decisiones; estados financieros y Empresa Disecom SAC.

Abstract

The thesis called: “The Financial Audit in the Treasury area in the Disecom SAC Company, Peru - 2019”, aims to achieve the Degree of Public Accountant at the Universidad Peruana las Américas.

In this our thesis, we propose the direct benefit that was achieved in all areas of the company, especially the treasury area, the employment, application and use of the financial audit that is carried out every year, as a preventive measure to detect possible new deficiencies found by the same functional and administrative operational activity of the company, as well as setting the control in the compliance that the processes indicate it, as a product or as a result of its evaluation or field work, in which errors were detected at correct.

The financial audit is an analysis to establish the reasonableness of the financial statements of the Company Disecom SAC, Peru - 2019. The financial audit provides information on the assets, liabilities, equity, income and expenses of the Company Disecom SAC, Peru - 2019; This information is very useful to make decisions about investments, debts, profitability, risks and other operational aspects of the companies.

The treasury is related to the control of capital funds, therefore, it begins considering the needs of cash, distribution and care of the available. The treasury has to do with the custody of cash, account reconciliations, relationships with suppliers, income and payments in general, these methods are related to the movements of money in the company.

Keywords: Financial audit; Treasury area, decision making; financial statements and Company Disecom SAC.

TABLA DE CONTENIDOS

Abstract	vi
Introducción	1
Capítulo I Problema de la Investigación	3
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.....	3
1.2. Planteamiento del Problema.....	5
1.2.1. Problema general.....	5
1.2.2. Problemas específicos.....	5
1.3. Objetivos de la Investigación	5
1.3.1. Objetivo general.....	5
1.3.2. Objetivos específicos.....	5
1.4. Justificación e Importancia.....	6
1.4.1. Justificación práctica	6
1.4.2. Justificación metodológica.....	6
1.4.3. Justificación Teórica	7
1.5. Limitaciones	7
Capitulo II Marco Teórico.....	8
2.1. Antecedentes	8
2.1.1 Internacionales.....	8
2.1.2 Nacionales.....	13
2.2. Bases Teóricas.....	19

2.2.1	Primera Variable: Auditoria financiera	19
2.2.2.	Segunda Variable: Tesorería	26
2.3.	Definición de los Términos Básicos.....	27
Capitulo III Metodología de la Investigación.....		33
3.1.	Enfoque de la Investigación	33
3.2.	Operacionalización de las variables.	34
3.3.	Hipótesis.....	37
3.3.1.	Hipótesis general.....	37
3.3.2.	Hipótesis específicas.....	37
3.4.	Tipo de Investigación	38
3.5.	Diseño de la Investigación	38
3.6.	Población y Muestra.....	39
3.6.1.	Población.....	39
3.6.2.	Muestra	39
3.7.	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	39
Capitulo IV Resultados		41
4.1.	Análisis de Resultados	41
4.2.	Método de Análisis de Datos	45
4.3.	Resultados Inferenciales.....	54
4.4.	Discusiones.....	73
REFERENCIAS		79

LISTA DE TABLAS

Tabla 1.....	41
Tabla 2.....	42
Tabla 3.....	42
Tabla 4.....	44
Tabla 5.....	44
Tabla 6.....	46
Tabla 7.....	47
Tabla 8.....	48
Tabla 9.....	49
Tabla 10.....	50
Tabla 11.....	51
Tabla 12.....	52
Tabla 13.....	53
Tabla 14.....	55
Tabla 15.....	56
Tabla 16.....	57
Tabla 17.....	58
Tabla 18.....	59

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Resultados relativos de la variable Auditoría Financiera	47
Figura 2: Resultados relativos de la dimensión estados financieros	48
Figura 3. Resultados relativos de la dimensión registros contables	49
Figura 4 Resultados relativos de la dimensión operaciones financieras	50
Figura 5. Resultados relativos de la variable Tesorería.....	51
Figura 6. Resultados relativos de la dimensión situación económica y financiera	52
Figura 7.Resultados relativos de la dimensión flujo de caja	53
Figura 8 Resultados relativos de la dimensión liquidez	54

Introducción

La presente tesis de investigación se orienta en establecer la relación de causa efecto que existe entre La auditoría financiera y el área de tesorería de la empresa Disecom SAC, Perú – 2019. Para ello se manejarán todos aquellos conocimientos que puedan precisar la relación entre La auditoría financiera y el área de tesorería, indicando la influencia de la auditoría financiera, en todas las áreas de la empresa, pero en especial en el área de tesorería, en cuanto al registro, a la preparación, y el análisis de todas las cuentas por pagar y por cobrar que se controlan en el área de tesorería de la empresa.

Disecom SAC, Perú es una sociedad anónima cerrada que tiene como giro, actividad, rubro principal otras actividades de servicios de apoyo a las empresas n.c.p. "no clasificado previamente" indicando que sus servicios son orientados a la actividad detalladamente lo que realizará o comercializará, siempre está a la vanguardia de los servicios entregados a cada uno de sus clientes (Gestores de venta, Supervisores, Promotores, Mercaderías, Eventos, Administracion de planillas, Implementacion, Reclutamiento y Selección etc..), la empresa es de solidos valores morales y económica y financieramente auto sostenida por su propia actividad comercial, la empresa se encuentra operando en el mercado desde al año 2007 y si bien es cierto presenta un proceso administrativo controlado, siempre existen operaciones o labores administrativas que requieren de un mayor y mejor control, como por ejemplo las entregas a rendir cuentas, que como hemos observado tienen un atraso considerable en algunas personas a las que se les entrega los recursos para que ejecuten sus responsabilidades de trabajo, y es este el objetivo que busca el presente trabajo de investigación, mejorar los procesos administrativos y prever, presentir, pronosticar futuros posibles errores administrativos.

La presente tesis de investigación se ha desarrollado en 4 capítulos, culminando con la discusión, conclusiones y recomendaciones, así tenemos que:

En el capítulo I: Planteamiento del Problema, se utilizó la metodología científica, el mismo que fue operado desde la descripción de la realidad problemática, delimitaciones, formulación de problemas, objetivos, hipótesis, variables e indicadores; así como, el tipo y nivel, el método y diseño, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, así como la justificación e importancia y finalizando con las limitaciones de la investigación.

Por otro lado, en el capítulo II. Marco Teórico, que comprende desde los antecedentes de la investigación, respaldándonos en 5 tesis nacionales y 5 tesis internacionales, en los que describimos sus objetivos conclusiones y recomendaciones y dimos nuestro comentario, seguidamente describimos 20 bases teóricas, que nos ayudan a respaldar nuestro trabajo, y definimos términos básicos referidos o relacionados a Auditoría financiera y tesorería.

Luego en el capítulo III. Metodología, precisamos el diseño metodológico, el tipo y nivel de la investigación, método y diseño de la investigación, también la población y la muestra para los fines correspondientes. Así como también técnicas e instrumentos de recolección de datos que encontraremos en este capítulo.

Del mismo modo, en el capítulo IV: Resultados, se utilizó la técnica del cuestionario, el mismo que tuvo compuesto por una encuesta de 16 preguntas en su modalidad dirigidas a las personas que laboran en las áreas administrativas y en especial a tesorería.

Finalmente, la Discusión Conclusiones y Recomendaciones, dan como resultado que la información obtenida de los datos recopilados como producto de la investigación permitieron establecer que la auditoría financiera, incide en el área de tesorería de la empresa; comprobamos que las acciones que se tomaron de forma preventiva, sirvieron para corregir ciertas deficiencias de carácter administrativo, en el control y en el manejo de pagos de la empresa, referente a las recomendaciones propuestas consideramos que son posibles y realizables para el presente estudio.

Capítulo I: Problema de la Investigación

El tema de investigación titulada Auditoría Financiera en el Área de Tesorería está formado por planteamiento del problema, justificación y objetivos.

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

La eficacia de las empresas a nivel global, al igual que en cada país en vías de desarrollo, es la de fortificar y aportar en el desarrollo sostenible mediante una correcta planificación y un responsable control, basada en la aplicación de los procesos establecidos, procedimientos técnicas, verificaciones, correcciones e implementando medidas que permitan solucionar el problema encontrado, es por ello que en toda empresa, la auditoría financiera debe actuar de forma preventiva para así cumplir de manera adecuada con la gestión, sabiendo que el área de tesorería es de vital importancia, la Auditoría Financiera en las empresas en la actualidad se ha convertido en uno de los pilares de las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficacia (capacidad) y la eficiencia (cumplir una función) de las operaciones.

En el continente las empresas que en su mayoría son emprendimientos con escaso capital propio, necesitan gestionarse eficazmente subsistir en el tiempo , de lo contrario de no contar con apoyo económico y financiamiento de terceros, correrán el riesgo de ya no seguir operando, el mismo problema se presentan con la mayoría de empresas en el Perú, que al ser emprendimientos que nacieron en muchos de los casos por la escasez de trabajos de terceros y ante la necesidad de generarse sus fuentes de ingreso para atender sus obligaciones, las empresas crecieron con más espíritu de emprendimiento que con orden y cuando el control está ausente o no es tomado de primera importancia, pueden suceder problemas financieros.

El presente trabajo de investigación tiene como propósito determinar la incidencia que presenta la Auditoria Financiera en el área de tesorería y en la rentabilidad de la empresa Disecom SAC, Perú – 2019 dedicada a dar Soluciones Flexibles, centradas en las necesidades

de los clientes, preocupándose por entregar un valor agregado en el Almacenaje, Administración y control de los Inventarios de una manera segura y profesional. Que en el deseo de hacer su mejor gestión se le presentan problemas como las liquidaciones oportunas de sus entregas a rendir cuentas que a pesar de su control éstas se demoran en regularizarlas, o el pago anticipado a sus proveedores que no han sido programados, y ello se da por la importancia del servicio que brinda el proveedor, como es por ejemplo el proveedor que suministra el combustible a las unidades móviles, o la demora en la entrega de facturas por parte del proveedor, que altera el orden de la programación de los pagos; para hacer este trabajo de investigación se tomara como materia de investigación su organización y el control de la auditoría financiera que se aplica en sus procesos.

Las auditorías financieras realizadas en el área de tesorería ayudan a detectar con oportunidad, cualquier desviación significativa en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos que pudieran afectar sus operaciones y por lo tanto la información contenida en sus Estados Financieros. Las incidencias que observamos se han dado en la operatividad de la gestión del área de tesorería de la empresa, ya que al no contar con un proceso o flujograma de actividades este se altera a pesar que los responsables del área manejan el control del flujo de caja, de las obligaciones que se van a pagar los 9 o los 20 de cada mes, pero este es alterado escapando a la voluntad de los responsables del área por órdenes de la gerencia para atender pagos a proveedores de alta importancia, otro de los problemas es el desfase de las entregas de documentos contables al área de tesorería para sus programaciones, la demora de las entregas a rendir cuentas para atender actividades menores y también la demora en la liquidación de las entregas a rendir cuentas que se les proporcionó a los colaboradores y proveedores, todo ello aunado a que la empresa tiene sistemas internos poco automatizados, la falta de capacitación al personal, en herramientas Office, la falta de mayor personal, para atender todas las operaciones de manera oportuna.

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Problema general.

¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?

1.2.2. Problemas específicos.

¿Cómo influye la Auditoría Financiera en la gestión del Área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?

¿Cómo se relaciona los registros contables con la gestión del Área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?

¿Cómo se relaciona las Operaciones Financieras en el Área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general.

Describir como influye la Auditoría Financiera en el área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

1.3.2. Objetivos específicos.

Describir como influye la Auditoría Financiera en la gestión del Área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

Describir como se relaciona los registros contables con la gestión del Área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

Describir como se relaciona las Operaciones Financieras en el Área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

1.4. Justificación e Importancia

1.4.1. Justificación práctica.

El desarrollo de la investigación, responde al interés profesional por tratar de conocer la Auditoría Financiera y su incidencia en el Área de Tesorería de la Empresa, en el Perú ; además, conocer los aspectos importantes que ello con lleva con respecto a la población de nuestro país se puede ver como una importante oportunidad para las Empresas que hemos investigado, pues analizamos con precisión cuales son los factores que propician la informalidad y la incidencia de ésta (la informalidad) en el desarrollo de las Empresas y proponemos estrategias para superar esta problemática existente.

Según Méndez (2012) Se considera que una investigación tiene una justificación práctica, cuando su desarrollo ayuda a resolver un problema o, por lo menos propone estrategias que al aplicarse contribuirían a resolverlo..

1.4.2. Justificación metodológica.

Con el presente estudio se busca generar instrumentos válidos que ayuden a reunir datos los cuales arrojen entendimiento de esta problemática; a la vez mediante esta investigación se puede crear una forma de trabajo, nuevos procesos y esquemas para analizar los factores que propician la informalidad de las Empresas y la relación que hay entre la informalidad y el desarrollo de éstas; además con esta información se pueden tomar medidas para mejorar la problemática planteada.

Según Bernal (2010) menciona que toda investigación está orientada a la resolución de algún problema; por consiguiente, es necesario justificar, o exponer, los motivos que merecen la investigación. Asimismo, debe determinarse su cubrimiento o dimensión para conocer su viabilidad.

1.4.3. Justificación Teórica

La presente investigación se realiza por qué se quiere analizar los efectos o incidencia que ejercen en el Área Tesorería la informalidad de las empresas ,Este tipo de estudio por su parte, implica convocar recursos de tipo técnico en cuanto al planteamiento del instrumento de captación de datos, el diseño del análisis de la información y la presentación de los hallazgos, de manera tal que este modelo de investigación sugiere un trabajo que integra un ciclo de retroalimentación constante en la afinación de los supuestos de trabajo y en la construcción del objeto de estudio propuesto. Desde esta propuesta se estudian fenómenos empíricos, gente y objetos y los productos generados se llegan a clasificar sobre la base de los resultados esperados.

Según Hernández & Mendoza (2018) menciona que es necesario justificar el estudio mediante la exposición de sus razones (el para qué y/o porqué del estudio).

1.5. Limitaciones

Para el desarrollo del presente trabajo de tesis, no hemos tenido limitaciones.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Masapanta (2015) en su tesis *“Auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Transporte oro verde del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, año 2012”* de la universidad técnica De Cotopaxi, nos dice: El presente trabajo investigativo comprende la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Transporte «Oro Verde» del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012. Parte desde los antecedentes de la empresa objeto de examen, además se tratan aspectos teóricos fundamentales como es la Gestión Administrativa y Financiera, Contabilidad, Control Interno y Auditoria Financiera. Usa la investigación exploratoria porque permitirá familiarizarnos con la situación actual de la cooperativa mediante la revisión de datos, documentos, estadísticas, entre otras cosas. Con la metodología. - diseño no experimental, utilizando el diseño metodológico transaccional para recopilar datos reales. Objetivos. - comprobar si existen sistemas adecuados de control y dirección de negocio y determinar las mejoras que pueden introducirse. Principalmente garantizar la transparencia de los estados contable con respecto a terceros. (Aumatell, 2012 , p. 27) Conclusiones. - Esta información constituye un pilar fundamental para identificar riesgos y desviaciones sobre los planes y programas con lo que cuenta la Cooperativa. El Gerente y los socios no tienen el conocimiento suficiente sobre los beneficios que nos brinda una Auditoría Financiera. Recomendaciones. - Contratar un profesional contable para que organice de forma permanente la información financiera para evitar errores, Mantener la veracidad de la razonabilidad financiera en la presentación adecuada de los documentos financieros.

Comentario

Anotamos como comentario que este trabajo de investigación parte desde los antecedentes de la empresa, desde el objeto de examen, además se tratan aspectos teóricos fundamentales como es, la Gestión Administrativa y Financiera, contabilidad, Control Interno y Auditoria Financiera.

Guamán & Tigse (2015) En su tesis *“Aplicación de una auditoría financiera de la ferretería la fachadita franquiciado disensa del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi en el periodo enero diciembre 2013”* de la universidad de Azuay. El diseño es el no experimental, porque no se trabajará con hipótesis; es decir, no existe la manipulación de variables dependientes e independientes. El diseño es el no experimental, porque no se trabajará con hipótesis; es decir, no existe la manipulación de variables dependientes e independientes. Objetivos. - Cada entidad fija su misión, estableciendo los objetivos que espera alcanzar y las estrategias para conseguirlos. Operaciones, relacionadas con el uso efectivo y eficiente de los recursos de la entidad. Conclusiones. - La falta de un control interno no permite a la Ferretería La Fachadita un desarrollo eficiente y eficaz y a su vez no existe funciones claramente definidas para cada uno de sus empleados. Recomendaciones. - Implementar controles internos que permita a la ferretería utilizar efectiva y eficientemente todos sus recursos que posee, Implantar procesos correspondientes al manejo adecuado de registros de gastos incurridos por la empresa

Comentario

Nuestro comentario es que la aplicación de esta Auditoría Financiera, es importante ya que la misma ayuda a examinar, riesgos, deficiencias y debilidades que mantiene la organización, con el fin de ayudar al propietario de la entidad a llevar un manejo adecuado de sus actividades comerciales, llegando a la conclusión de que la empresa no cuenta con un Sistema de Control Interno adecuado, así mismo el manejo de las cuentas por cobrar,

caja, inventarios y gastos por otros servicios es deficiente lo que podría ocasionar daños irreversibles en la entidad.

Avilez & Pretti, (2016) en su estudio indica "*Auditoría Financiera a la empresa Comincaza Cía. Ltda. período 01 de enero al 31 de diciembre del 2013*". De la universidad de Azuay

El presente estudio tiene como objetivo realizar una Auditoría Financiera a Comincaza Cía. Ltda., empresa productora, comercializadora e importadora de calzado en la ciudad de Cuenca. En esta investigación se verificará la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros del año 2013. Mediante programas de auditoría y papeles de trabajo, se podrá emitir un juicio y dictamen con criterio profesional, con la finalidad de generar un aporte a las actividades de la empresa. Tipo de metodología analítico, las técnicas a utilizar se basan en encuestas entrevistas revisión de documentos y sustentos contables se diseñarán encuestas para directivos de COMINCAR S.A CIA limitada. Conclusiones. - los resultados que hemos obtenido a través de nuestro trabajo de graduación es el producto de todos los conocimientos impartidos durante toda nuestra vida universitaria y hoy dan fruto para obtener nuestro título de ingeniería en contabilidad y auditoría para llevar a cabo nuestro proyecto con éxito el cual fue una auditoría financiera a la empresa Comincaza Cía. Recomendaciones. - se recomienda al gerente y a cada departamento manejar indicadores de cumplimiento de tal manera que los procesos que se ejecuten reflejen una gestión de datos veraces y fiables permitiendo a la obtención de datos oportunos y facilitando el proceso de control interno.

Comentario

Para el presente trabajo comentamos que el estudio tiene como objetivo realizar una Auditoría Financiera a Comincaza Cía. Ltda., empresa productora, comercializadora e

importadora de calzado en la ciudad de Cuenca. En esta investigación se verificará la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros del año 2013.

Chang & Franco (2015) que en su tesis: “*Auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa deportes Ledesma, cantón Quevedo, año 2013*” de la universidad Técnica estatal de Quevedo, La presente tesis se realizó en la Empresa Deportes Ledesma, ubicada en la Parroquia San Cristóbal, calle Eloy Vélez entre Av. Con la presente tesis se espera que dentro de la empresa las decisiones sean tomadas de manera adecuada y se eviten así problemas a futuro quizás en la rentabilidad del negocio, mediante la medición de la razonabilidad de la información financiera se pudo comprobar que ésta si se la mantiene y lleva de forma correcta conforme a las normas y reglamentos contables, métodos inductivos, métodos deductivos, el método analítico, diseño metodológico.

Objetivos. - Determinar la incidencia de la Auditoría Financiera en la toma de decisiones en la empresa Deportes Ledesma. Identificar el cumplimiento de las políticas y normas que rigen la empresa por medio de una entrevista. Evaluar el Control Interno mediante el modelo COSO I. Conclusiones. - El nivel de confianza de Control Interno es del 74% y por tanto el Riesgo de Auditoría al que se enfrenta el Auditor es del 0,67%. En los Informe de Control Interno y el Informe de Auditoría. Recomendaciones. - Realizar capacitaciones constantes al talento humano; para que se establezca un manual de funciones, y de esta manera poder implementar las políticas y normas; Conocer sobre normas, políticas y reglamentos que rigen la contabilidad. Continuar elaborando los Estados Financieros.

Comentario

Anotamos como comentario que la presente tesis que se efectuó en la Empresa Deportes Ledesma, ubicada en la Parroquia San Cristóbal, calle Eloy Vélez entre Av. que se espera que dentro de la empresa las decisiones sean tomadas de manera adecuada y se eviten así problemas a futuro quizás en la rentabilidad del negocio.

Cardenas & Guamán (2018) en su tesis, " *Mejoramiento del control interno en el departamento de tesorería del Gadm Salitre* de la universidad de Guayaquil, Este trabajo consiste en aplicar una mejora al control interno que se lleva a cabo en el departamento de finanzas del gobierno municipal autónomo descentralizado del cantón de Salitre, con el fin de dar a conocer las debilidades en estas áreas que conforman el departamento anterior, tales como: Cobro y coacción, y luego de este análisis, si encontramos que se desconoce la normativa sobre los procesos a seguir y las funciones a desempeñar por falta de experiencia, se sugiere este como el primer punto para describir los roles y responsabilidades de los cada uno de los integrantes de este departamento y, en segundo lugar, los trámites que se llevan a cabo en las áreas de cobranza y fiscalización. Para mejorar este control interno, primero necesitamos conocer tanto el organigrama como las funciones específicas que se deben realizar sin omisión. La investigación descriptiva se caracteriza por detallar y especificar cada rasgo del fenómeno que se tiene como objetivo de la investigación. Objetivo. - Mejorar el proceso en las recaudaciones de impuestos a través de un buen control interno en el Departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salitre, con la finalidad de lograr un eficiente desenvolvimiento laboral. Conclusiones. - se determinó a través de pruebas sustantivas y de cumplimiento la veracidad y razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman los estados financieros. Se verificó que los costos de los inventarios para la venta están de acuerdo al valor neto razonable se detectó diferencias. Recomendaciones. - Se sugiere la implementación de la mejora del control interno en base a la propuesta de la presente investigación de tesis, dando a conocer a la autoridad nominadora en este caso el alcalde para su aplicación en el desarrollo de las actividades de tesorería y cumplir con sus objetivos y metas establecidas.

Comentario

Nuestro comentario es que para mejorar este control interno debemos primeramente conocer tanto el organigrama y las funciones específicas que se deben cumplir sin omisión alguna, esto se daría a través de una capacitación al personal y a su vez otorgar un folleto para su retroalimentación

2.1.2. Nacionales.

Arana (2015) El presente trabajo de investigación “La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014” de la universidad nacional de San Martín – Tarapoto. En cuanto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 29 preguntas que permitieron conocer la actual situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procesos de auditoría. La información obtenida fue tabulada y luego se procesó de forma gráfica, permitiendo la interpretación de los resultados y la contrastación de hipótesis, para así poder terminar con las conclusiones y recomendaciones; Investigación aplicada. Que busca transformar el conocimiento puro en conocimiento útil, su objetivo consiste en ampliar y profundizar cada vez más el saber de la realidad. Objetivos. -Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto. a. Explicar la importancia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto. Conclusiones. - La auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto. La integridad de los estados financieros incide positivamente en la transparencia de la gestión empresarial, pues esta se alcanza cuando la información financiera

Recomendaciones. - Se recomienda a los gerentes de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto priorizar la validez e integridad de la información financiera.

Comentario

En este presente trabajo de investigación comentamos que «La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto, año 2014» se desarrolló con el fin de determinar si la auditoría financiera influye en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto.

Delgado (2017) El trabajo de investigación “*la auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016*” de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega

La presente tesis se ha desarrollado con el fin de brindar apoyos significativos respecto a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas, para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último. Objetivo. - Determinar si la Auditoría Financiera influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra – período 2016. Establecer si el plan y programa de Auditoría incide en el nivel de eficiencia de las operaciones. Conclusiones. - Los datos obtenidos al realizar el trabajo de campo han permitido establecer, previa contrastación, que el plan y programa de Auditoría incidirá en el nivel de eficiencia de las operaciones. Se ha precisado, de igual manera, que los procedimientos de Auditoría incidirán en el cumplimiento de las políticas institucionales. Recomendaciones. - Alertar o comunicar el trabajo del equipo de auditoría. - Proporcionar los documentos necesarios para la auditoría.

Comentario

El trabajo de investigación «la auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016» se ha desarrollado con el fin de brindar apoyos significativos respecto a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas, para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último.

Acevedo (2016) el presente trabajo desarrollado, titulado “Implementación de un sistema de gestión de facturación, cobranza y tesorería y la mejora en la liquidez de la empresa de servicios educativos Caracoleando Trujillo- Perú 2016” de la universidad Privada del Norte. El uso de un sistema de gestión lleva consigo un cambio de cultura, que debe ir acompañado de capacitación, mejora continua y de inteligencia emocional. Desde que la empresa implementó el sistema diseñado, ha aumentado su liquidez ya que gracias a éste ahora se cuenta con políticas y manuales de procedimientos, los cuales deben de cumplirse obligatoriamente. Finalmente, la investigación concluye que la implementación de un sistema de gestión de facturación, cobranza y tesorería mejora los índices de liquidez en la empresa de servicios educativos Caracoleando. El diseño de la investigación es de tipo pre experimental, pues se aplica el diseño de un solo grupo cuyo grado de control es mínimo. Objetivos. - Determinar de qué manera un sistema de gestión de facturación, cobranzas y tesorería incide en la liquidez, Analizar la liquidez de la empresa, y los procesos de facturación, cobranzas y tesorería, antes de la implementación del sistema para establecer los puntos críticos. Diseñar el sistema de gestión de facturación, cobranzas y tesorería a aplicar. Conclusiones. – Igualmente concluimos que el indicador de prueba defensiva se ha duplicado, hoy en día es de 47.39% lo cual quiere decir que la empresa cuenta ya con los medios para cubrir sus deudas a corto plazo. Por otro lado, su capital de

trabajo ha mejorado considerablemente, actualmente es de -17100 ya que para Julio era de -36700 esto quiere decir que debido a que la empresa ha mejorado su liquidez ha podido disminuir cierta cantidad de deudas. De acuerdo con el diagnóstico de la empresa antes de la implementación se concluye que no tenían definidos los procesos a realizar en las áreas de facturación, cobranzas y tesorería, es decir solo basaba sus operaciones en el día a día sin ninguna base de datos que los respalde. Se logró implementar el sistema de gestión de gestión de facturación, cobranzas y tesorería, en la empresa de servicios educativos Caracoleando, gracias al aporte positivo y colaboración de los directivos y colaboradores de la empresa. La evaluación de la implementación del sistema permitió comprobar que la liquidez de la empresa mejoró para el mes de agosto, gracias al control y el orden implementado en las tres áreas. Recomendaciones. - Se recomienda que la empresa revise y actualice cada cierto tiempo los manuales administrativo y contable. Se propone implementar un formato de contrato de prestación de servicios para que el proceso de cobranza sea más eficiente.

Comentarios

Finalmente, indicamos que la investigación concluye que la implementación de un sistema de gestión de facturación, cobranza y tesorería mejora los índices de liquidez en la empresa de servicios educativos Caracoleando.

Miranda (2017) Este trabajo de investigación “*Control interno y la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú – Lurín 2017*” de la universidad Cesar Vallejo

Tuvo como objetivo principal determinar la relación de control interno y la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú – Lurín 2016, lo cual implicó la búsqueda de fuentes de información científicas para la realización de esta. La forma de investigación fue cuantitativa ya que “usa la recolección de datos para probar hipótesis, Diseño de Investigación Método de la investigación En el presente estudio de investigación se utilizará

el método Hipotético – deductivo. Tipo de Investigación El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada. Objetivos. - Determinar cómo se relacionan el control interno y la gestión tesorería en la empresa Tigre Perú - Lurín 2016. Determinar cómo se relaciona el ambiente de control con la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú - Lurín 2016. Determinar cómo se relacionan las actividades de control con la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú - Lurín 2016. Conclusión. - Contrastando los resultados de la investigación, se llegaron a obtener las siguientes conclusiones: Se determinó que existe relación entre los controles internos y la gestión de tesorería; Se determinó que existe relación entre las actividades de control con la gestión de tesorería. Recomendaciones. - Se recomienda reestructurar el sistema de control ya existente, procedimientos bien elaborados y que funcionen de forma correcta; Se recomienda capacitar al personal para que tomen conciencia de la importancia del control, compartir y comunicar los valores y creencias de la empresa;

Comentario

El objetivo principal de esta investigación fue determinar la relación entre el control interno y la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú - Lurín 2016, lo que implicó la búsqueda de fuentes de información científica para su realización. La población está compuesta por 30 personas que laboran en la región. Como instrumento, el cuestionario consistió en 30 preguntas sobre la medición de la escala Likert, luego se procesaron los resultados, analizados por el programa estadístico IBM SPSS 20, a través del cual fue posible medir el grado de confiabilidad a través del alfa de Cronbach, también medir el grado de correlación de las variables se utilizó la prueba de correlación de Spearman y finalmente se analizaron e interpretaron los gráficos estadísticos obtenidos.

Castañeda & Bardales (2017) en su tesis “*Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del estado – 2015*” de la

universidad privada Norbert Wiener. En consecuencia, se ha determinado que el planeamiento se relaciona directamente con los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía del Estado, con un nivel de riesgo del 5%. Como resultado de la investigación efectuada, debemos concluir que el aporte de la tesis servirá de base para promover la planificación orientada a mejorar los resultados de la auditoría financiera que se verán reflejados en el informe correspondiente. Tipo y nivel de investigación, tipo de investigación aplicada; La presente investigación es de nivel correlacional, El diseño de la investigación es no experimental transversal, Asimismo, es transversal, ya que los datos se recolectan en un solo momento, en un tiempo único; para el procesamiento y análisis de los datos de naturaleza cualitativa, se utilizó los métodos estadísticos no paramétricos.

Objetivos. - Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015. Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera y la oportunidad de los informes. Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera con la calidad de los informes. Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera e integridad de los informes en las empresas.

Conclusiones. - Como resultado de la presente investigación, se formulan a las conclusiones siguientes: “El planeamiento de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la oportunidad de los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015”. El planeamiento de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la dimensión calidad de los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015”. “El planeamiento de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la dimensión integridad de los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015”. Recomendaciones.- Como resultado de la presente investigación, con el propósito de coadyuvar a la mejora de la

capacidad y eficiencia de las labores de auditoría financiera que se realizan en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, se formulan las recomendaciones siguientes: Con relación a la conclusión planteada N°1, recomendamos, respecto a la relación del planeamiento de la auditoría financiera en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado. Con relación a la conclusión planteada N°2, respecto a la relación del planeamiento de la auditoría financiera en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado. Con relación a la conclusión planteada N° 3, respecto a la relación del planeamiento de la auditoría financiera en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado.

Comentario

En consecuencia, se ha determinado que el planeamiento se relaciona directamente con los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía del Estado, con un nivel de riesgo del 5%. El aporte de la tesis servirá de base para promover la planificación orientada a mejorar los resultados de la auditoría financiera

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Primera Variable: Auditoría financiera.

2.2.1.1. Definición

De la Peña (2011) sostiene que “El vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos circuitos, etc.” (p.05)

Moreno (2007) indica:

La auditoría puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así

como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso. (párr. 01)

En la teoría de Sánchez (2006) En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. La aplicación de las normas de auditoría comienza antes de que el cliente contrate al auditor.

En la teoría de Sánchez (2006): La auditoría de estados financieros, su éxito y su rentabilidad para el contador público, dependen de la calidad con la que se lleve a cabo el proceso para La auditoría de estados financieros, su éxito y su rentabilidad para el contador público, dependen de la calidad con la que se lleve a cabo el proceso para el cálculo de La auditoría de estados financieros, su éxito y su rentabilidad para el contador público, dependen de la calidad con la que se lleve a cabo el proceso para el cálculo de los honorarios profesionales. Una vez cumplido el protocolo de acceso a la empresa, en donde destaca la entrega de un compromiso de confidencialidad firmado por el socio auditor, se lleva a cabo un levantamiento de información por medio de entrevistas y la solicitud de documentos.

Por su parte Kell & Boynton (2007) define a la auditoria como: “Un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos; dicho proceso determinará el grado de correspondencias entre estas declaraciones y criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados.” (p. 04)

2.2.1.2. Generalidades de la auditoría.

La auditoría es uno de los muchos servicios proporcionados por la profesión contable, y puede ser realizada para varios propósitos diferentes. Los propósitos para los cuales la auditoría es más frecuentemente realizada son: (1) La expresión de una opinión independiente sobre los estados financieros de una organización económica y (2) el control de recursos dentro de la misma.

La auditoría en su más amplio sentido puede ser definida como una investigación crítica para llegar a conclusiones ciertas sobre la contabilidad de los aspectos financieros y de operaciones de una organización económica.

Grinaker & Barr (1998) indican que “Una investigación crítica implica una acumulación ordenada de evidencias. Las conclusiones ciertas implican la interpretación de la evidencia acumulada por un auditor competente. Las conclusiones de auditoría deberán ser presentadas, para su mejor uso, en un informe escrito.” (p. 71)

2.2.1.3. Importancia de la auditoría

Grinaker & Barr (1998) manifiestan que:

La importancia de la auditoría, puede vislumbrarse, desde su finalidad, ya que independientemente del tipo o clase de auditoría, esta persigue proveer confianza a los usuarios o interesados en la información financiera, así como servir como una herramienta de apoyo o ayuda, para que la gerencia de una entidad pueda lograr una mejor utilización y administración de los recursos de que disponga. (p. 73)

Para comprender la importancia de la auditoría es necesario definir cinco conceptos fundamentales: a). -Evidencia: Está comprendida por todas las manifestaciones de la mente del auditor y de su juicio con relación a la exactitud de los hechos y operaciones. b). -Debido cuidado del auditor: Los auditores deberían proceder con el debido cuidado, de acuerdo con la importancia de la tarea que desempeñan y la confianza

depositada en ellos por el cliente de la auditoría y por otras partes interesadas. c). - Presentación adecuada: Este apartado está constituido a la vez por tres conceptos puramente de auditoría, que son: propiedad de la contabilidad, desglose adecuado y obligación de auditar. Cuando se habla de propiedad de la contabilidad, se refiere a que la información financiero - contable se encuentre de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). e). - Desglose adecuado, consiste en que el auditor ha revelado la información financiera necesaria, para que terceras personas puedan lograr de manera sencilla y fácil un nivel de comprensión de las cifras contenidas en los estados financieros. La obligación de auditar abarca todas las medidas adoptadas por el auditor que sean necesarias para evitar que los lectores de su informe tengan apreciaciones erróneas del alcance y opinión del auditor. f). - Independencia: El auditor debe gozar de absoluta independencia para poder opinar y conceptuar sin el riesgo de que su concepto u opinión resulte viciada de algún modo. g). - Conducta ética: Todas las profesiones adoptan reglas de ética profesional, que se hacen cumplir a los miembros de la profesión, quiere decir que el auditor al desarrollar su trabajo, deberá hacerlo en un contexto o marco de ética profesional, que perfectamente pueden ser el código de ética profesional del IACP (International Association for Cognitive Psychotherapy).

2.2.1.4. Usuarios de la auditoría

Los usuarios o interesados del producto final de una auditoría, entre los más comunes los siguientes:

a) **Accionistas:** Los accionistas de la entidad demandan información financiera precisa y confiable que les permita disponer de parámetros de medición de los resultados, de la inversión realizada y medir el grado de rentabilidad potencial en el futuro.

b) **Administradores:**

Son los profesionales que tienen como responsabilidad la conducción de las funciones administrativas de las empresas y tienen como función evaluar las necesidades financieras, evaluar los resultados de decisiones tomadas en el pasado, efectuar proyecciones de resultados y posiciones financieras y por último sugerir o recomendar acciones a realizar.

c) **Inversionistas:**

Estos son aquella parte de los usuarios, que pretenden colocar exitosamente un capital en determinada empresa o simplemente quiere efectuar una opinión o transacción de manera triunfante; necesitando para ellos de una opinión que les dé confianza para efectuar una inversión. Opinión que puede encontrarla en el informe del contador público independiente.

d) **El Estado:**

El informe de auditoría le sirve de base o respaldo en la toma de decisiones relacionadas con la vigilancia que realiza sobre las empresas que realizan actividades mercantiles, así como para tasar los impuestos más exactamente en relación a las rentas obtenidas.

e) **Acreedores:**

Estos usuarios necesitan la información contenida en los estados financieros y de la opinión vertida en el informe de auditoría, para la toma de decisiones relacionadas con la aprobación y el otorgamiento de un crédito, refinanciamiento,

gestión de deudas en mora, así como para calificar y clasificar los deudores y la recuperación o el grado de morosidad e irrecuperabilidad de las deudas.

Guerreros (2015) indica que “La auditoría financiera es el examen de la información financiera por un tercero, independiente, distinto al que lo preparó, con la intención de establecer su razonabilidad y presentando los resultados del examen a través de su opinión, o dictamen”. (p. 24)

Por su parte, Estupiñán (2004) manifiesta que: “La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia soporte dejado técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. (p. 06)

- **Objetivos de la auditoría financiera.**

General:

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la entidad auditada.

Específicos:

- i. Examinar el manejo de los recursos financieros del ente auditado, para determinar si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- ii. Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes por el ente auditado.
- iii. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en las operaciones contables de la entidad auditada.

iv. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera de la entidad. La finalidad primordial “la expresión de una opinión profesional sobre la razonabilidad con la que se presenta la situación financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la posición financiera de un ente contable, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, averiguando si estos se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros del período precedente”

- La auditoría en el Perú.

Las economías desarrolladas son las que marcan el rumbo a nivel global, a partir de modelos que ellos mismos desarrollan. Países como el nuestro tienen o tienden a adoptar las reglas que establecen para participar en el mercado. En este sentido, las reglas se establecen a nivel internacional, y luego la mayoría de ellas cada país las adopta sin cambios o con cambios menores según su realidad. También sabemos que la mayor riqueza generada en las economías proviene de empresas con personería jurídica como actores clave. Por lo tanto, por la ley general de sociedades (LGS) en el Perú se regula la participación de estos actores.

2.2.1.5. Tesorería.

El ciclo de tesorería según Estupiñán (2015) comprende aquellas funciones relativas a los fondos de capital, por lo tanto, se inicia considerando las necesidades de efectivo, distribución y aplicación del disponible, culminándose con su retorno a las funciones que lo originaron, como inversionistas, acreedores. La tesorería, como proceso organizacional, presenta elementos inherentes como son: la custodia de efectivo, las conciliaciones de cuentas, las relaciones con proveedores, los ingresos y pagos en

general estos procesos están vinculados a otros componentes del movimiento del dinero en la organización, como son los recaudos y la compra de inventarios o activos.

2.2.2. Segunda Variable: Tesorería

Según las autoras Lima & Martínez (2011) en su tesis denominada “Propuesta de un sistema de gestión financiero y administrativo para el colegio nacional nocturno Catamayo”, señalaron que: El presente trabajo de investigación está desarrollado de acuerdo a los objetivos planteados, tales como: Diseñar procedimientos y métodos de control administrativo que nos permita supervisar y evaluar el cumplimiento de las políticas institucionales en todas las fases del control interno, así como también elaborar documentación soporte para el control de las operaciones financieras, con la finalidad de proporcionar seguridad razonable de los registros contables orientados al departamento de colecturía, diseñar procedimientos de control para las autoridades y personal administrativo a fin de salvaguardar los recursos públicos y lograr la eficiencia y eficacia institucional. Los objetivos específicos son evaluar el desempeño el cual se efectuará bajo criterios técnicos en función de las actividades establecidas para cada puesto de trabajo. Sus principales conclusiones fueron el control interno puede ayudar a una entidad a conseguir sus metas de desempeño, rentabilidad, y prevenir la pérdida de recursos.

Olsina (2009) lo define como: “Gestión de tesorería como el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la empresa”. (p.12).

López y Soriano, (2014) lo exponen como “La gestión de tesorería como parte de la ciencia de los negocios dedicada al aspecto monetario de los mismos. Se trata de observar todo negocio como flujo de dinero, con independencia del producto que fabrica o el servicio que ofrece”. (p.11)

Promove Consultoría e Formación SLNE, (2012) lo define: “La gestión de tesorería como un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y qué costes, o beneficios producen esos movimientos”. (p. 31)

Por lo tanto, podemos decir que La gestión de tesorería se debe desarrollar dentro de unos límites normales de ética comercial, caso contrario existe el peligro de degenerar las relaciones entre los clientes y proveedor.

2.3. Definición de los Términos Básicos

2.3.1. El Estado de situación financiera

Es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el activo pasivo y patrimonio. Es importante tanto para los accionistas, para el estado, para los acreedores. (Gestión 2013)

2.3.2. El estado de resultados.

También conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio. Este estado financiero te brinda una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no. En términos sencillos este reporte es muy útil para ti como empresario ya que te ayuda a saber si tu compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades. (PRONABVE 2017)

2.3.3. Los PCGA (Principios de contabilidad generalmente aceptados).

Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. (Gavelán, 2000)

2.3.4. Comprobantes:

Un comprobante es un documento cuya utilidad es dar prueba de la realización de una transacción económica, entrega de un bien, cobro, compra o gasto entre otros. Si vamos a la etimología de la palabra, nos damos cuenta de que comprobante viene de la palabra comprobar. Por tanto, se trata de un documento que demuestra o comprueba de forma fiable un acto. Dicho acto, cómo indica la definición inicial, puede ser un intercambio de bienes o servicios, un pago, una transferencia, un cobro, etc. (López, 2019)

2.3.5. Operación Contable:

Las operaciones contables son la representación de los componentes individuales de los activos de una empresa (activos, derechos y obligaciones) y el resultado de su gestión (ingresos y gastos) en unidades monetarias y nos permiten monitorear cronológicamente el desarrollo de estos componentes a lo largo del tiempo. Hay tantas operaciones contables como componentes patrimoniales del negocio. Con esto, el conjunto de operaciones contables es la representación completa del legado y resultado (ganancia o pérdida) de la gestión. Las operaciones contables, también llamadas cuentas contables, son el medio por el cual podemos desglosar activos, pasivos y capital y agruparlos por ciertas características de afinidad para representar gráficamente todos los aumentos y disminuciones que ocurren en los diversos elementos de la ecuación. (Telesup, 2020)

2.3.6. Financiamiento: se conoce como el mecanismo por el cual se pone a disposición dinero o se otorga un préstamo a una persona, empresa u organización para llevar a cabo un proyecto, comprar bienes o servicios, cubrir el costo de una actividad o trabajo, o el suyo Cubrir las obligaciones de costes con sus proveedores. La financiación es un motor importante para el desarrollo de la economía ya que las empresas pueden acceder a recursos para realizar sus actividades, planificar su futuro o expandirse. La forma más común de obtener financiación es mediante préstamos o préstamos a bancos. Por lo general, es dinero que habrá que reembolsar en su totalidad o en cuotas en un futuro cercano o lejano, con o sin intereses.(Torres, 2008)

2.3.7. Calificación Crediticia- La solvencia, solvencia o simplemente la calificación (en inglés creditworthiness / creditworthiness) determina la capacidad de una empresa para pagar sus deudas (solvencia) y el riesgo asociado con la inversión en estas deudas, bonos. Los prestamistas verifican la calificación de riesgo para evaluar la posibilidad de incumplimiento por parte del emisor deudor. La solvencia es determinada por las agencias de calificación. Al asignar un puntaje crediticio, las agencias tienen en cuenta tanto el historial de pagos como la relación activo / deuda actual del emisor deudor. La solvencia ofrece a los prestamistas potenciales una medida clara y simple del deudor para que puedan cuantificar cuánto deben cobrar por el préstamo que están otorgando y qué garantías adicionales (colaterales) deben incluirse en el acuerdo para minimizar el riesgo de incumplimiento.(Morales & Tuesta 2009)

2.3.8. Las inversiones. - La inversión es una cantidad limitada de fondos proporcionados a un tercero, una empresa o un grupo de acciones con el propósito de aumentar la ganancia generada por el proyecto empresarial. (Gitman & Joehnk, 2009)

- 2.3.9. La rentabilidad.** - es el beneficio obtenido de la inversión. Específicamente, se mide como la relación de ganancias y pérdidas a la inversión.(Sevilla, 2015)
- 2.3.10. Ingresos.** - Un ingreso es un aumento de los recursos económicos. Esto debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, ya que se trata de recuperar un activo. Los ingresos significan un aumento en el patrimonio neto de su empresa. Esto puede ser un aumento en el valor de sus activos o una disminución de un pasivo.(Franco, 2001)
- 2.3.11. La amortización.** - La amortización de préstamo es la depreciación o depreciación de un activo o pasivo. Esta depreciación del activo se distribuye a una cuenta de gastos durante toda su vida útil. (González, 2016)
- 2.3.12. El capital de trabajo:** es la cantidad necesaria de recursos que una empresa o institución financiera necesita para llevar a cabo sus negocios con normalidad. Es decir, la capacidad de una empresa para llevar a cabo sus funciones y actividades en el corto plazo. El capital de trabajo muestra el saldo que una empresa tiene de activos y pasivos (deuda u obligaciones de pago), lo que indica si tiene suficiente para operar en lugar de obtener ganancias por sí misma. De esta forma se sabe si es necesario aumentar el capital para continuar su labor como empresa. (Westreicher & Sánchez 2020)
- 2.3.13. La liquidez:** Es la capacidad de un activo de convertirse en dinero a corto plazo sin bajar su precio. El grado de liquidez es la velocidad a la que un activo puede venderse o intercambiarse por otro activo. Cuanto más líquido es un activo, más rápido podemos venderlo y menos arriesgamos perder en la venta. El efectivo es el activo más líquido de todos, ya que se puede intercambiar fácilmente por otros activos en cualquier momento. (Sevilla, 2015)

2.3.14. El activo líquido. - se puede convertir rápidamente en dinero sin pérdida de valor.

En términos comerciales, el activo líquido o de corto plazo es un activo que permite convertirlo o canjearlo por dinero a menor costo o sin pérdida de valor en la realización de esta transacción. (Sevilla, 2015)

2.3.15. Cobranzas. - Es el procedimiento llevar a cabo del control de los cobros de facturas por cobrar, clientes empleados que adeuden a la empresa (Brodie; 2014 como se citó en Ruiz, 2018 p. 29).

2.3.16. Financiamiento. - se puede definir como el grupo de recursos monetarios y de créditos que se asignan a una empresa o personas que necesiten un financiamiento para llevar a cabo sus actividades o negocios planificados. (Mejía, 2014 como se citó en Ruiz, 2018 p.28).

2.3.17. Insolvencia. - es cuando una empresa no cuenta una suficiente liquidez para cumplir con el pago de obligaciones a terceros, donde no puede satisfacer el pago de las deudas contraídas en un tiempo determinado, debido a que esas deudas son mayores a los recursos económicos disponibles. La insolvencia se origina cuando los pasivos exigibles son mayores a los activos circulantes de una empresa, impidiéndole hacer frente a las deudas contraídas con terceros. (Miranda, 2013, como se citó en Ruiz, 2018 p.28).

2.3.18. Riesgo. - como definición es la probabilidad que se desarrolle en algún evento y tenga consecuencias económicas negativas para la organización la cual le traerá consecuencias no favorables para la gestión de la empresa. (Córdoba, 2016, como se citó en Ruiz, 2018 p. 28).

2.3.19. Rentabilidad: es la ganancia que hace referencia al beneficio que se lleva a cabo a través del tiempo con los recursos invertidos, el cual tenemos la capacidad de una empresa para generar ganancias con sus fondos propios. (Ruiz, 2018).

2.3.20. Tesorería. - Es el área de una empresa en la cual se organizan y gestionan todas las acciones relacionadas con operaciones de flujo monetario o flujo de caja. Esto incluye los cobros por actividades de la empresa, los pagos a proveedores, las gestiones bancarias y cualquier otro movimiento de la caja de una empresa. (Caurin, 2018)

2.3.21. Control Interno. - comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adopta en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas por la administración (Fonseca 2011 ,p.15)

Capítulo III: Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de la Investigación

Sabiendo que el enfoque de la investigación es un proceso controlado, sistemático, relacionada directamente a los métodos de investigación; Utilizaremos para nuestra tesis el método cuantitativo apoyados en que la investigación se ejecutará con encuestas a los trabajadores, ya que nos indica que el escenario descrito, permite plantear algunas decisiones de orden específico, exterior y responder a una dirección situacional cuya orientación es la mejora del proceso de pagos del área de tesorería y la liquidación oportuna de las entregas a rendir cuentas; Lo que incidirá en proporcionar herramientas adecuadas, convenientes, apropiadas basados en informes precisos, exactos, puntuales y con información en línea, para tomar decisiones acertadas, por parte de las gerencias relacionadas a esta área. La población de la investigación fue de 81 personas, La muestra estuvo accedida a 67 personas, la investigación es de tipo explicativa, descriptiva y correlacional La investigación se ha desarrollado en el marco no experimental, es decir no requiere ser probada en la realidad. El estudio permite, mejorar el proceso de pagos, controlar los desembolsos de dinero, y hacer un control más dinámico de los fondos que se destinan para la realización de las actividades producto de la gestión operativa de la empresa reducir los procesos de control y liquidación de cuentas que repercutirá en acelerar la gestión de la actividad encomendada, y reducirá los costos administrativos, toda vez que no se tenga al personal de tesorería permanente y constantemente revisando y gestionando el control de estas cuentas a rendir cuentas, trabajar con realidad y proactividad, reduciendo gradualmente las debilidades y convertirlos en fortalezas.

Variables La investigación considera dos variables:

Variable independiente (X): Auditoría Financiera.

Esparza (2015) expone que “La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. Dictaminar sobre la razonabilidad de los mismos.

Variable Dependiente (Y): Tesorería.

López y Soriano (2014) indican que “La tesorería tiene una gran importancia en las empresas, en especial en tiempos de crisis, cuando el crédito es escaso y caro. Una buena gestión de la tesorería es, en ese entorno, un elemento esencial de supervivencia. Autor:

Variable interviniente – accionistas, directores, gerentes, empleados clientes proveedores de la empresa Disecom SAC, Perú – 2019

3.2. Operacionalización de las variables.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	VALOR
Auditoría Financiera	La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. Dictaminar sobre la razonabilidad de los mismos. Autor: Dr. Sergio Esparza Moreno	La Auditoría Financiera nos llevara a cabo, tener el conocimiento de la información que necesitamos sobre los estados Financieros.	Estados financieros	Estado de situación financiera	¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?	likert	<ul style="list-style-type: none"> - Siempre - Casi siempre - A veces - Casi nunca - Nunca
				Estados de resultados	¿Considera usted que la presentación del estado de resultados muestra la real situación de la empresa?	likert	
				Principios de Contabilidad	¿Considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa?	likert	
			Registros Contables	Comprobantes	¿Los comprobantes con registrados y validados oportunamente?	likert	
				Operación contable	¿Las operaciones contables se registran oportunamente?	likert	
				Fiable	¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable?	likert	
			Operaciones Financieras	Financiamiento / Préstamo	¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?	likert	
				Calificación	¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?	likert	
Área de tesorería	La tesorería tiene una gran importancia en las empresas, en especial en tiempos de crisis, cuando el crédito es escaso y caro. Una buena gestión de la tesorería es, en ese entorno, un elemento esencial de	El Área de tesorería es donde se realiza todas las operaciones vinculadas al flujo de la empresa. En Tesorería es donde se controla los movimientos y operaciones bancarias que se	Situación económica y financiera	Inversiones	¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarios, o depósitos a largo plazo?	likert	<ul style="list-style-type: none"> - Siempre - Casi siempre - A veces - Casi nunca - Nunca
				Rentabilidad	¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?	likert	
			Flujo de Caja	Ingresos	¿Los valores recaudados de los clientes se depositan inmediatamente a las cuentas corrientes?	likert	

	supervivencia. Autor: Francisco López y Nuria Soriano	ejecutan sea ingreso y gastos.		Amortizaciones de prestamos	¿Considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?	likert
			Liquidez	Capital de trabajo	¿Considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?	likert
				Liquidez	¿Considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?	likert
				Activos líquidos	¿Considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones imposterables?	likert
				Obligaciones de pago	¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?	likert

3.3. Hipótesis

Las hipótesis o supuestos en el presente estudio son teorías o creencias hechas acerca de la significación que tienen los indicadores determinados en la autoevaluación, cuya aplicación y previa determinación de sus relaciones pueden influir en mayor, menor o en relación directa con el logro de la calidad. En la matriz de consistencia se demuestra el grado de correlación entre el problema, el objetivo y las hipótesis que serán probadas con instrumentos de medición específicos como la encuesta en la escala de Likert, entrevistas, auditorías, cuyos resultados se traducen en cantidades y porcentajes, y finalmente se elabora un modelo en base a los estándares nacionales e internacionales de medición de la calidad, a fin de obtener la acreditación con un mínimo del 80% de logro en cada indicador. La hipótesis planteada tiene como punto de partida la formulación del problema y de los objetivos de la investigación. Así mismo, tiene como soporte científico los resultados explorados en los antecedentes del estudio y en el marco teórico. Las características que contiene la hipótesis en el presente estudio se resumen: (a) se refieren a una situación o hecho real; (b) son precisos, comprensibles y concretos; (c) son lógicos y verosímiles, medibles y observables, y (d) están relacionados con técnicas de investigación, disponibles para probarlas.

3.3.1. Hipótesis general.

Existe una relación positiva entre la Auditoría Financiera en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019

3.3.2. Hipótesis específicas.

Existe una relación positiva entre los Estados Financieros en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019

Existe relación significativa de los documentos contables en el área de Tesorería de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019

Existe relación significativa de las Operaciones Financieras en el área Tesorería de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019

3.4. Tipo de Investigación

Esta investigación es de tipo explicativa, descriptiva y correlacional. La tesis a lo extenso y vasto de su desarrollo expone cómo solucionar la problemática; también describe las variables de indicadores; asimismo relaciona como la variable independiente incide en la dependiente. El nivel de la investigación está en el marco de la representación y la definición de las variables e indicadores de la investigación. En esta investigación se utilizaron diversos métodos para presentar el marco metodológico y teórico con sus variables e indicadores correspondientes. La investigación se ha desarrollado en el marco no experimental, es decir no requiere ser probada en la realidad. De acuerdo Arias (2012) La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere. (pag.24).

3.5. Diseño de la Investigación

La investigación se ha desarrollado en el marco no experimental, es decir no requiere ser probada en la realidad. Como el supuesto hipotético general es muy amplio “Se pueden desarrollar y corregir los impactos negativos del proceso de las operaciones que estamos explicando y desarrollando” y el enfoque cualitativo con tipo descriptivo no busca modelos de comportamiento, no se aplica el diseño experimental (Hernández, Fernández & Baptista (2014).

El diseño transversal es aplicado en este estudio (como el diseño de una investigación observacional, individual, que mide una o más características y comportamientos de las operaciones de la empresa (de las cuales determinamos éstas dos variables de estudio), en un momento dado los cuales pretendemos mejorar con nuestras conclusiones y recomendaciones.

El estudio transversal proporciona estimaciones de prevalencia en diferentes áreas, es por ello la decisión de usarlo en el estudio de nuestra tesis para la empresa Disecom SAC, Perú en el año 2019 es porque es un mercado muy sensible a los factores externos y hay que acotar el tiempo, para una observación profunda con parámetros estables.

El objetivo es profundizar para encontrar factores que no son únicamente cuantitativos y no están evidentes, por ello se emplean las entrevistas, las visitas a casetas de ventas, observación de empresas vendedoras, datos bibliográficos o documentales que complementan la interpretación.

3.6. Población y Muestra

3.6.1. Población.

La población de la investigación estuvo conformada por 81 personas relacionadas con la auditoría Financiera y la Tesorería en la empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

3.6.2. Muestra.

La muestra estuvo conformada por 67 personas relacionadas con la auditoría Financiera y la tesorería en la empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

FORMULA DE LA MUESTRA A PARTIR DE LA OBTENCION FINITA



$$n = \frac{Z^2 * N p q}{e^2(N - 1) + Z^2 p q}$$

N	81	empleados
z	1.96	3.8416
p	0.5	
q	0.5	
e	0.05	0.0025

n= 67 tamaño de la muestra

N Población (81)

Z Nivel de confianza (1.96)

p % de la población con el atributo deseado (0.5)

q % de la población que no tiene el atributo deseado (0.5)

e Error (0.05)

n Tamaño de la muestra

3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Las técnicas de recolección de datos son mecanismos e instrumentos que se utilizan para reunir y medir información de forma organizada y con un objetivo específico. Para ello se

realizaron una serie de técnicas que nos permitieron formar una idea u opinión, usamos las entrevistas al personal administrativo, para conocer los problemas que se presentaban en el área de tesorería, sus puntos de vista, sus alternativas de solución, sus propuestas de solución, buscando con ello la mejora continua, para ello combinamos la entrevista con preguntas estructuradas y con preguntas informales, salidas del momento de la conversación, También realizamos encuestas, elaborando para ello 16 preguntas bien estructuradas, bien analizadas relacionándolas con los indicadores que nos salieron de nuestra matriz de operacionalización que adjuntamos en esta nuestra tesis, que pasaron por los filtros de nuestro asesor, 8 de la variable independiente y 8 de la variable dependiente, otra técnica empleada fue la observación del fenómeno, del evento del hecho materia de nuestro estudio, que lo explicamos en nuestra problemática, analizar y comprender del porque está sucediendo estos hechos observados y como los podemos solucionar, empleamos la técnica del grupo focal en el área de tesorería, reuniendo información valiosa del personal que se desempeña en esa área, asimismo empleamos la técnica de documentos y registros, analizando el motivo de la generación del documento y el tiempo de liquidación del registro anotado, la información recopilada, nos pudieron otorgar certeza plena que están sucediendo hechos que pueden corregirse, como el excesivo tiempo de liquidación de las entregas a rendir cuentas, por ejemplo.

Capítulo IV: Resultados

4.1. Análisis de Resultados

Siendo el análisis de resultados la parte final y conclusiva de una investigación; en él vamos a procesar toda la información que ha ido apareciendo en nuestro estudio, a intentar presentarla de manera ordenada y comprensible y a pretender llegar a las conclusiones que estos datos originan.

Confiabilidad

La confiabilidad mide el nivel de redundancia de las preguntas del cuestionario, aplicado con el software estadístico SPSS 26, a través del coeficiente de alfa Cron Bach.

Un instrumento de medición es confiable cuando su nivel de aplicación en forma repetitiva al mismo individuo produce resultados semejantes. Hernández & Mendoza (2018) p. 228.

Tabla 1

Rangos de los Coeficiente de Confiabilidad: Alfa de Cron Bach

COEFICIENTE DE CONFIABILIDAD	
Rangos	Interpretación
0.81 a 1.00	Alta confiabilidad
0.61 a 0.80	Buena confiabilidad
0.41 a 0.60	Moderada confiabilidad
0.21 a 0.40	Baja confiabilidad
0.00 a 0.20	Muy baja confiabilidad

Fuente: Elaboración propia

Formula usada mediante la varianza de los ítems:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left[1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right]$$

Donde:

α : Alfa de Cronbach

K = Número de ítems

V_i = Varianza de cada ítem

V_t = Varianza del total

En base a los criterios para la confiabilidad del instrumento, presentamos los siguientes resultados alcanzados.

Confiabilidad de la variable Auditoría Financiera

Tabla 2

Confiabilidad de la variable Auditoría Financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cron Bach	N de elementos
,798	9

En la tabla 2, se refleja los valores del coeficiente de alfa de Cronbach, de la variable auditoría financiera, alcanzando un valor de 0.798, de un total de 8 elementos, dicho resultado se sitúa entre el rango 0.6 – 1.0, que demuestra ser un instrumento altamente fiable, consistente y estable.

Del mismo modo, para calcular el coeficiente se aplicó una encuesta piloto a 10 trabajadores de un total de 67 casos, que corresponde a la variable Auditoría Financiera del primer instrumento.

Tabla 3

Confiabilidad de todos los elementos de la variable auditoría financiera

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. ¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?	30,20	10,400	,598	,760

2. ¿Considera usted que la presentación del estado de resultados muestra la real situación de la empresa?	29,90	10,544	,607	,760
3. ¿considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa?	29,40	14,044	-,150	,829
4. ¿Los comprobantes con registrados y validados oportunamente?	30,30	10,678	,458	,784
5. ¿Las operaciones contables se registran oportunamente?	29,90	12,100	,396	,791
6. ¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable?	29,90	10,544	,607	,760
7. ¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?	30,10	8,767	,768	,725
8. ¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?	30,40	9,822	,583	,763

Nota: Resultados de SPSS versión 26

La Tabla 3 muestra los resultados del coeficiente de alfa de Cronbach de cada elemento, ubicándose por encima de 0.700, que confirma ser un instrumento altamente fiable; además, al analizar la columna “Correlación total de elementos corregida “, se aprecia valores por encima de 0.20, en cada uno de los elementos, lo cual reconfirma los resultados del alfa, con excepción del elemento “3. ¿Considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa?”, que se ubicó por debajo, sin embargo, este resultado no afecta al objetivo de la variable, además, el elemento no es posible de suprimir porque contribuye al objetivo.

Confiabilidad de la variable Tesorería

Tabla 4

Confiabilidad de la variable Tesorería

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cron	
Bach	N de elementos
.783	8

La tabla 4, refleja los resultados del coeficiente de alfa de Cronbach (coeficiente usado para saber cuál es la fiabilidad de una escala o test, usado para medir o cuantificar)., respecto a la variable tesorería, cuyo valor se ubicó en 0.783, con un total de 8 elementos, resultado que se ubica entre el rango 0.6 – 1.0, resultado ser un instrumento altamente fiable, consistente y estable.

Asimismo, para estimar el coeficiente de alfa de Cron Bach, se aplicó una encuesta piloto correspondiente a la variable contingencias del segundo instrumento, que se aplicó a 10 casos, de un total de 67 casos.

Tabla 5

Confiabilidad de todos los elementos de la variable Tesorería

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
9. ¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarios, o depósitos a largo plazo?	28,00	13,556	,660	,731
10. ¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?	27,80	13,733	,600	,740

11. ¿Los valores recaudados de los clientes se depositan inmediatamente a las cuentas corrientes?	28,20	15,511	,537	,759
12. ¿considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?	28,00	15,778	,373	,776
13. ¿considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?	28,70	14,900	,262	,807
14. ¿considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?	29,00	13,333	,420	,782
15. ¿considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones impostergables?	28,30	13,567	,665	,730
16. ¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?	28,10	14,767	,631	,744

Nota: Resultados de SPSS versión 26

La tabla 5, muestra los resultados de las “Estadísticas de total de elemento”, donde la “Correlación total de elementos corregida” se ubica por encima de 0.20, en cada uno de los elementos; en general, el coeficiente alfa, se ubica por encima de 0.700 en cada uno de los elementos, convirtiéndole en un instrumento muy estable.

4.1.1 Método de Análisis de Datos

Se desarrolla el planteamiento del problema, luego se realiza, la redacción de la realidad problemática, luego se desarrollará la operacionalización, para que de los indicadores se cree, el cuestionario, para poder, continuar con el cuestionario, se valida el cuestionario con un

formato de validación entregado por la universidad, luego de tener la validación, se pide permiso a la institución de nuestra investigación.

Para verificar la validez y confiabilidad del instrumento, se realizó a través del software estadístico SPSS versión 26, aplicado a cada instrumento en forma independiente; para ello se realizó una encuesta piloto a 10 trabajadores del total de la muestra (67 casos); posteriormente, se aplicó la encuesta al total de la muestra; con la información recopilada se procedió a tabular, para generar tablas de frecuencias absolutas y relativas por cada uno de los elementos del cuestionario, seguidamente, se agrupó los elementos (preguntas) en función de las dimensiones por nivel, generando nuevas frecuencias absolutas y relativas con datos agrupados, además, se generó gráficas, para ayudar a explicar la dimensión en estudio.

La prueba de normalidad se realizó con el método Kolmogorov - Smirnov, logrando resultados por cada una de las dimensiones de las variables gestión contable y contingencias, ubicándose el nivel de significancia por debajo de 0.05, demostrando que los datos siguen una distribución no normal, que nos permitió, elegir apropiadamente el estadístico, para contrastar las hipótesis, a través de la correlación de Rho de Spearman, para aceptar o rechazar la hipótesis.

Tabla 6

Frecuencia de la variable auditoría financiera (agrupado)

Auditoría financiera (Agrupada)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	6	9,0	9,0	9,0
	Bueno	61	91,0	91,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

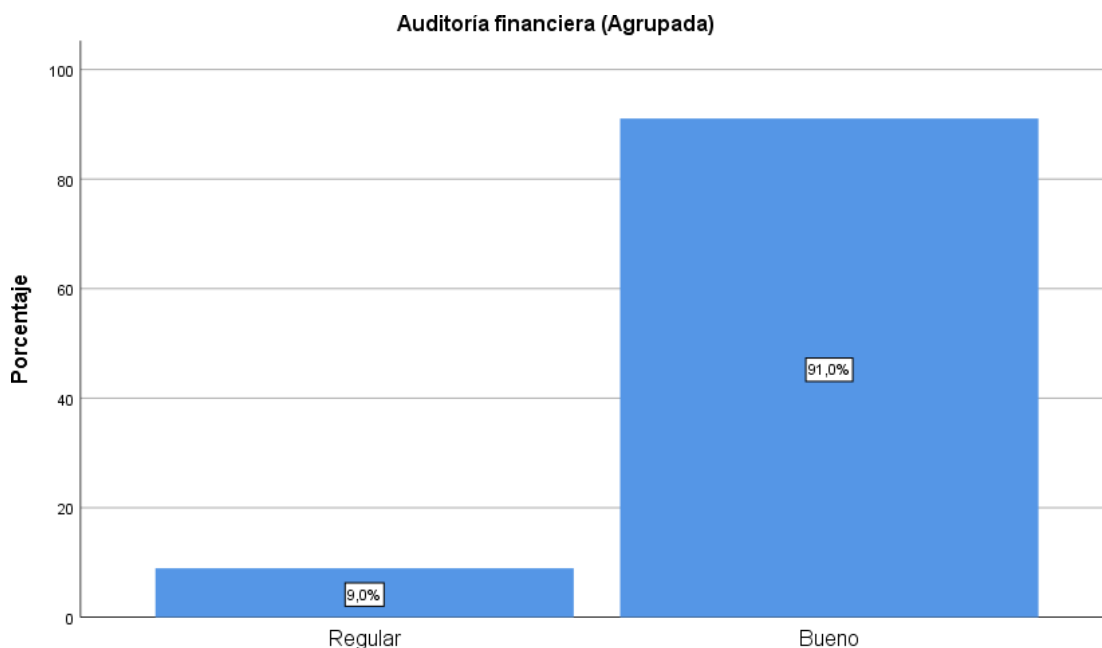


Figura 1: Resultados relativos de la variable Auditoría Financiera

Interpretación

En la tabla 6 y figura 1, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la empresa Disecom SAC-Peru 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 91.0% y el nivel “regular”, alcanzó el 9.0%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la variable auditoría financiera en la empresa estudiada.

Tabla 7

Frecuencia de la dimensión estados financieros (agrupado)

		Estados financieros (Agrupada)			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	1,5	1,5	1,5
	Regular	19	28,4	28,4	29,9
	Bueno	47	70,1	70,1	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

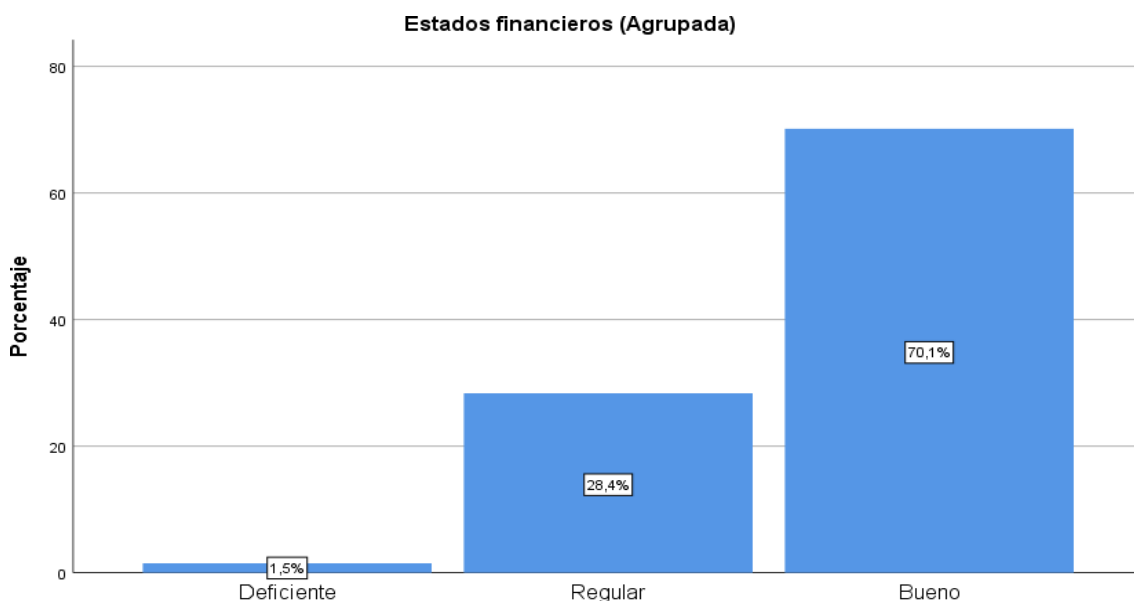


Figura 2: Resultados relativos de la dimensión estados financieros

Interpretación

En la tabla 7 y figura 2, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 70.1%, el nivel “regular”, alcanzó el 28.4% y el nivel “deficiente”, logró el 1.5%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la dimensión estados financieros en la empresa estudiada.

Tabla 8

Frecuencia de la dimensión registros contables (agrupado)

Registros contables (Agrupada)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	24	35,8	35,8	35,8
	Bueno	43	64,2	64,2	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

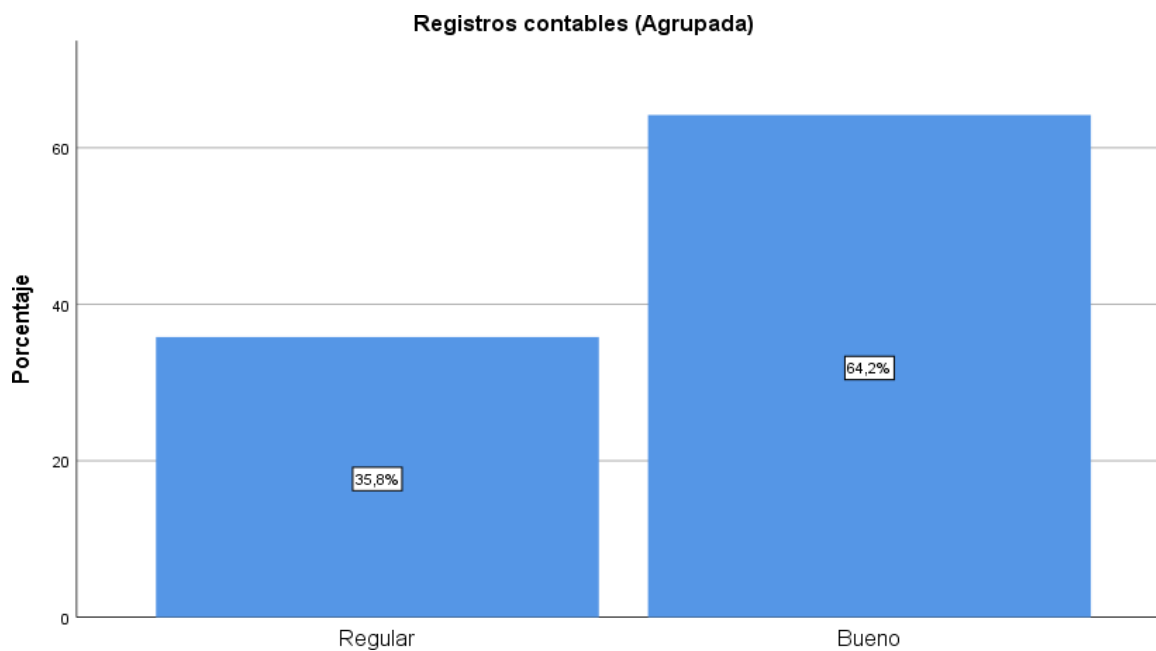


Figura 3. Resultados relativos de la dimensión registros contables

Interpretación

En la tabla 8 y figura 3, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 64.2% y el nivel “regular”, alcanzó el 35.8%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la dimensión registros contables en la empresa estudiada.

Tabla 9

Frecuencia de la dimensión Operaciones financieras (agrupado)

Operaciones financieras (Agrupada)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	15	22,4	22,4	22,4
	Bueno	52	77,6	77,6	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

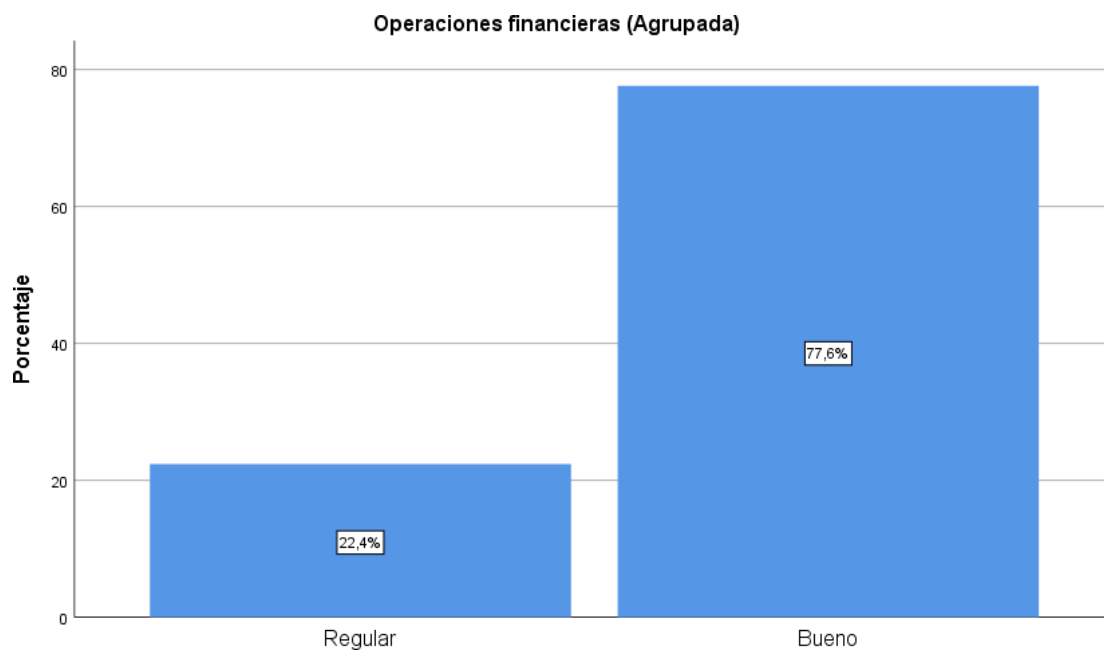


Figura 4 Resultados relativos de la dimensión operaciones financieras

Interpretación

En la tabla 9 y figura 4, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 77.6% y el nivel “regular”, alcanzó el 22.4%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la dimensión operaciones financieras en la empresa estudiada.

Tabla 10

Frecuencia de la variable Tesorería (agrupado)

		Tesorería (Agrupada)			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	1,5	1,5	1,5
	Regular	24	35,8	35,8	37,3
	Bueno	42	62,7	62,7	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

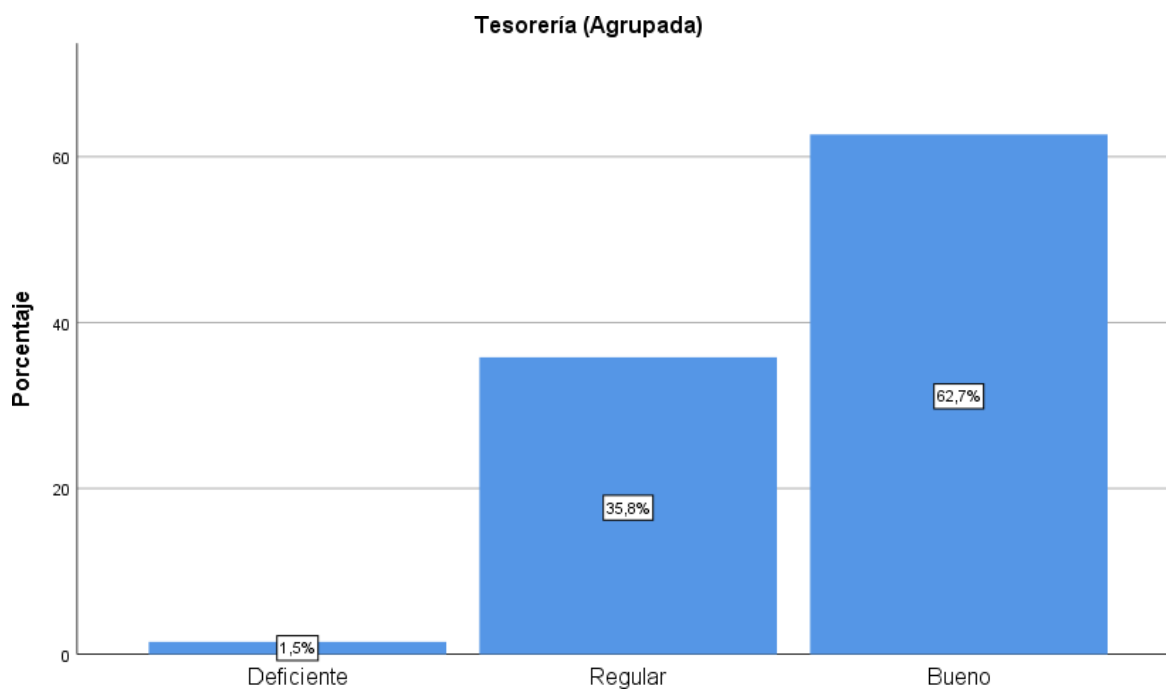


Figura 5. Resultados relativos de la variable Tesorería

Interpretación

En la tabla 10 y figura 5, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 62.7%, el nivel “regular”, alcanzó el 35.8% y el nivel “deficiente”, logró el 1.5%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la variable tesorería en la empresa estudiada.

Tabla 11

Frecuencia de la dimensión situación económica y financiera (agrupado)

Situación económica y financiera (Agrupada)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	1,5	1,5	1,5
	Regular	12	17,9	17,9	19,4
	Bueno	54	80,6	80,6	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

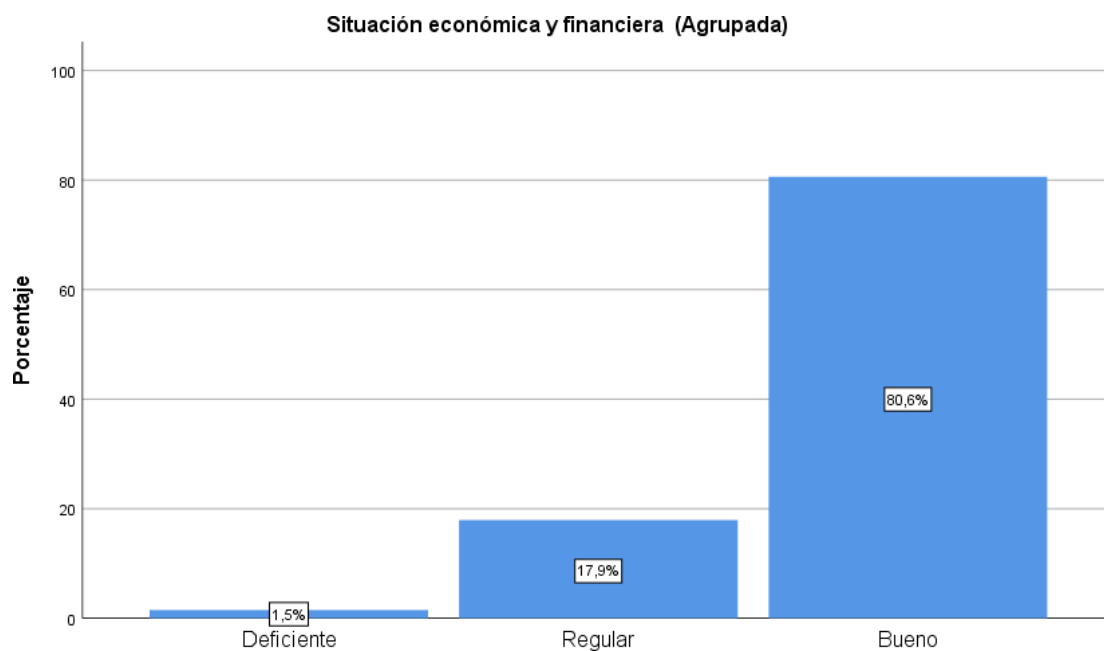


Figura 6. Resultados relativos de la dimensión situación económica y financiera

Interpretación

En la tabla 11 y figura 6, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 80.6%, el nivel “regular”, alcanzó el 17.9% y el nivel “deficiente”, logró el 1.5%; lo que explica, que existe un alto nivel respecto a la situación económica y financiera en la empresa estudiada.

Tabla 12

Frecuencia de la dimensión flujo de caja (agrupado)

Flujo de caja (Agrupada)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	20	29,9	29,9	29,9
	Bueno	47	70,1	70,1	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

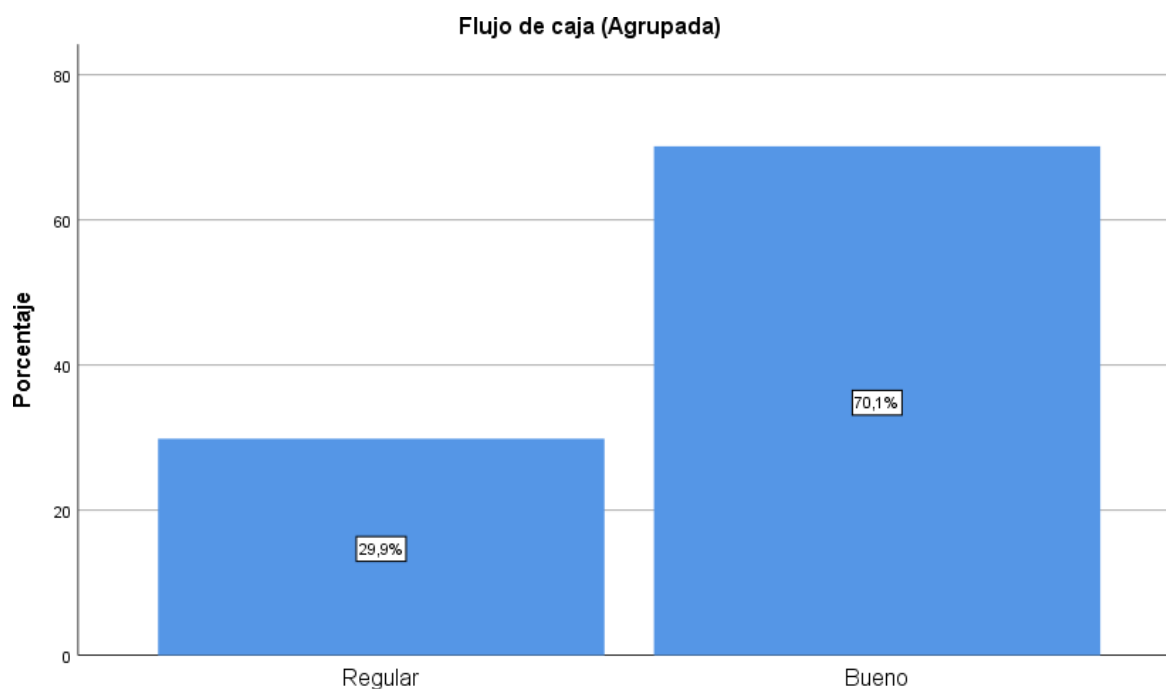


Figura 7. Resultados relativos de la dimensión flujo de caja

Interpretación

En la tabla 12 y figura 7, se muestran los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 70.1% y el nivel “regular”, alcanzó el 29.9; lo que explica, que existe un alto nivel respecto al flujo de caja en la empresa estudiada.

Tabla 13

Frecuencia de la dimensión liquidez (agrupado)

		Liquidez (Agrupada)			Porcentaje acumulado
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	
Válido	Deficiente	3	4,5	4,5	4,5
	Regular	42	62,7	62,7	67,2
	Bueno	22	32,8	32,8	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

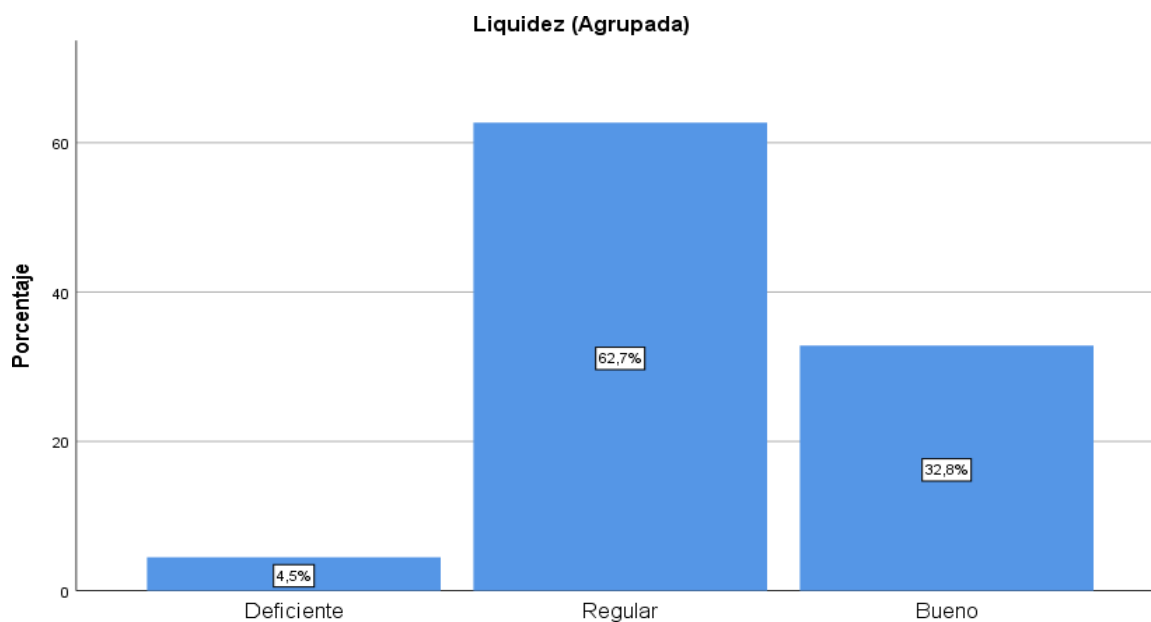


Figura 8 Resultados relativos de la dimensión liquidez

Interpretación

En la tabla 13 y figura 8, se refleja los resultados de la encuesta aplicados a los trabajadores de Empresa Disecom SAC, Perú - 2019, donde el nivel “bueno” se ubicó en 32.8%, el nivel “regular”, alcanzó el 62.7% y el nivel “deficiente”, logró el 4.5%; lo que explica, que la dimensión liquidez alcanzó un alto nivel en la empresa estudiada.

4.1.2 Resultados Inferenciales

- Pruebas de normalidad

La prueba de normalidad se realizó a través de métodos numéricos, para ello, existen varios test, donde destacan Kolmogorov – Smirnov (se aplica para contrastar la hipótesis de normalidad de la población), Shapiro Wilk (se usa para contrastar si un conjunto de datos siguen una distribución normal o no), Skewness / Kurtosis (que determina el grado de concentración que presentan los valores de una variable alrededor de la zona central de la distribución de frecuencias), etc.; si el p valor es mayor o igual que 0.05 existe normalidad, si es menor, los datos siguen una distribución no normal o no paramétrico; además, por convención, se utiliza

Kolmogorov – Smirnov, para una muestra superior a 50 y Shapiro Wilk, para una muestra menor o igual a 50. (Droppelmann, 2018, pp. 40 y 41).

Tabla 14

Pruebas de normalidad según dimensiones de las variables

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Estados financieros	,195	67	,000	,866	67	,000
Registros contables	,172	67	,000	,914	67	,000
Operaciones financieras	,174	67	,000	,887	67	,000
Situación económica y financiera	,196	67	,000	,864	67	,000
Flujo de caja	,157	67	,000	,923	67	,000
Liquidez	,109	67	,045	,977	67	,262

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 14, se muestra los resultados de las pruebas de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, con 67 grados de libertad y el nivel de significancia de las dimensiones; donde el nivel de significancia, tienen un p valor menor a 0.05; lo que explica, que los datos siguen una distribución no normal o no paramétrica, en consecuencia, el contraste de la hipótesis debe realizarse con la correlación Rho de Spearman.

- Prueba de contrastación de hipótesis

a) Prueba de Hipótesis General

H0: No existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Ha: Existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Tabla 15

Correlaciones de Rho de Spearman auditoría financiera y tesorería

		Correlaciones		
			Auditoría financiera	Tesorería
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,295*
		Sig. (bilateral)	.	,015
		N	67	67
	Tesorería	Coeficiente de correlación	,295*	1,000
		Sig. (bilateral)	,015	.
		N	67	67

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 15, se muestra el grado de correlación de la auditoría financiera y la tesorería, con un valor “p” < 0.05, ambas variables tienen una correlación positiva débil, de 0.295, es decir, cuando mejora la auditoría financiera, mejorará también la tesorería. Por tanto, aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, concluyendo que existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

b) Prueba de Hipótesis Específica 1

H0: No existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Ha: Existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

Tabla 16

Correlaciones de Rho de Spearman estados financieros y situación económica y financiera

Correlaciones			Estados financieros	Situación económica y financiera
Rho de Spearman	Estados financieros	Coeficiente de correlación	1,000	,274*
		Sig. (bilateral)	.	,025
		N	67	67
Situación económica y financiera	Coeficiente de correlación		,274*	1,000
		Sig. (bilateral)	,025	.
		N	67	67

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 16, se muestra el grado de correlación de las dimensiones estados financieros y situación económica y financiera, con un valor “p” < 0.05, ambos casos tienen una correlación positiva débil, de 0.274. Por tanto, aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, concluyendo que existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

c) Prueba de hipótesis específica 2

H0: No existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Ha: Existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

Tabla 17

Correlaciones de Rho de Spearman registros contables y flujo de caja

		Correlaciones		
			Registros contables	Flujo de caja
Rho de Spearman	Registros contables	Coeficiente de correlación	1,000	,374**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	67	67
	Flujo de caja	Coeficiente de correlación	,374**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	67	67

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 17, se muestra el grado de correlación de las dimensiones registros contables y flujo de caja, con un valor “p” < 0.05, ambos casos tienen una correlación positiva débil, con 0.374. Por tanto, como el nivel de significancia es menor que 0.05, aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, concluyendo que existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

d) Prueba de hipótesis específica 3

H0: No existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Ha: Existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019.

Tabla 18

Correlaciones de Rho de Spearman operaciones financieras y liquidez

Correlaciones			Operaciones	
			financieras	Liquidez
Rho de Spearman	Operaciones financieras	Coeficiente de correlación	1,000	,309*
		Sig. (bilateral)	.	,011
		N	67	67
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,309*	1,000
		Sig. (bilateral)	,011	.
		N	67	67

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 18, se muestra el grado de correlación de las dimensiones operaciones financieras y liquidez, con un valor “p” < 0.05, ambos casos tienen una correlación positiva débil, de 0.309. Por tanto, como el nivel de significancia es menor que 0.05, aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, concluyendo que existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Conclusiones

Se llega a destacar las siguientes conclusiones:

1. En referencia a las primeras variables habilidades sociales y la auditoría financiera, el grado de correlación que resulta del estadígrafo Rho de Spearman = ,867 cuyo grado de correlación es positiva alta, quedando explicado, en la medida que aumenta las habilidades sociales, en la Auditoría Financiera aumentará, su grado de la significancia obtenido es 0,000, por la cual se reafirma la hipótesis propuesta, que existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

2. De este modo en relación a las primeras dimensiones (Habilidades cognitivas y la auditoría financiera), el grado de correlación que resulta del estadígrafo Rho de Spearman = ,778, cuyo grado de correlación es positiva alta, quedando explicado, en la medida que las habilidades cognitivas aumenta, en la auditoría financiera aumentará, su grado de la significancia obtenido es 0,000, por la cual se reafirma la hipótesis propuesta, que existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.
3. Asimismo, en base a las Segundas dimensiones (Habilidades emocionales y La auditoría financiera), el grado de correlación que resulta del estadígrafo Rho de Spearman = 0,794 cuyo grado de correlación es positiva alta, quedando explicado, en la medida que aumenta las habilidades emocionales, la auditoría financiera aumentará, su grado de la significancia obtenido es 0,000, por la cual se reafirma la hipótesis propuesta, que existe relación significativa de la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.
4. Por ultimo en referencia a las terceras dimensiones (Asertividad y La auditoría financiera), el grado de correlación que resulta del estadígrafo Rho de Spearman = ,845, cuyo grado de correlación es positiva alta, quedando explicado, en la medida que aumenta la asertividad, en la auditoría financiera aumentará, su grado de la significancia obtenido es 0,000, por la cual se reafirma la hipótesis propuesta, que existe relación significativa la auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

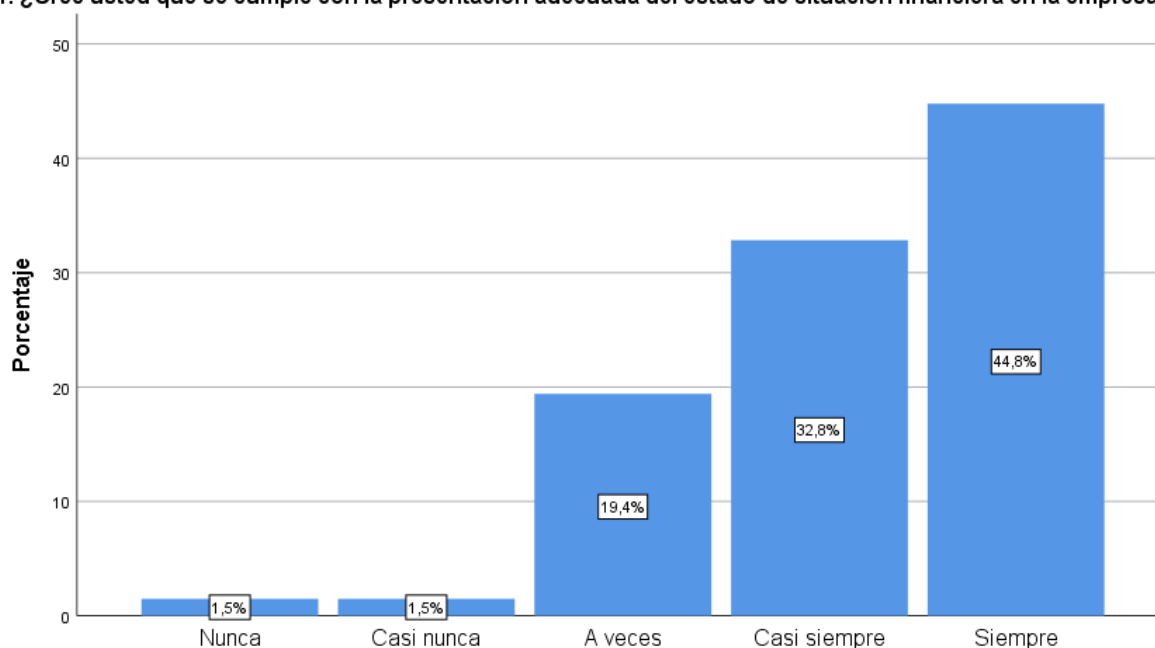
ANEXOS

Tabla de frecuencia de la variable dependiente habilidades sociales

1. ¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi nunca	1	1,5	1,5	3,0
	A veces	13	19,4	19,4	22,4
	Casi siempre	22	32,8	32,8	55,2
	Siempre	30	44,8	44,8	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

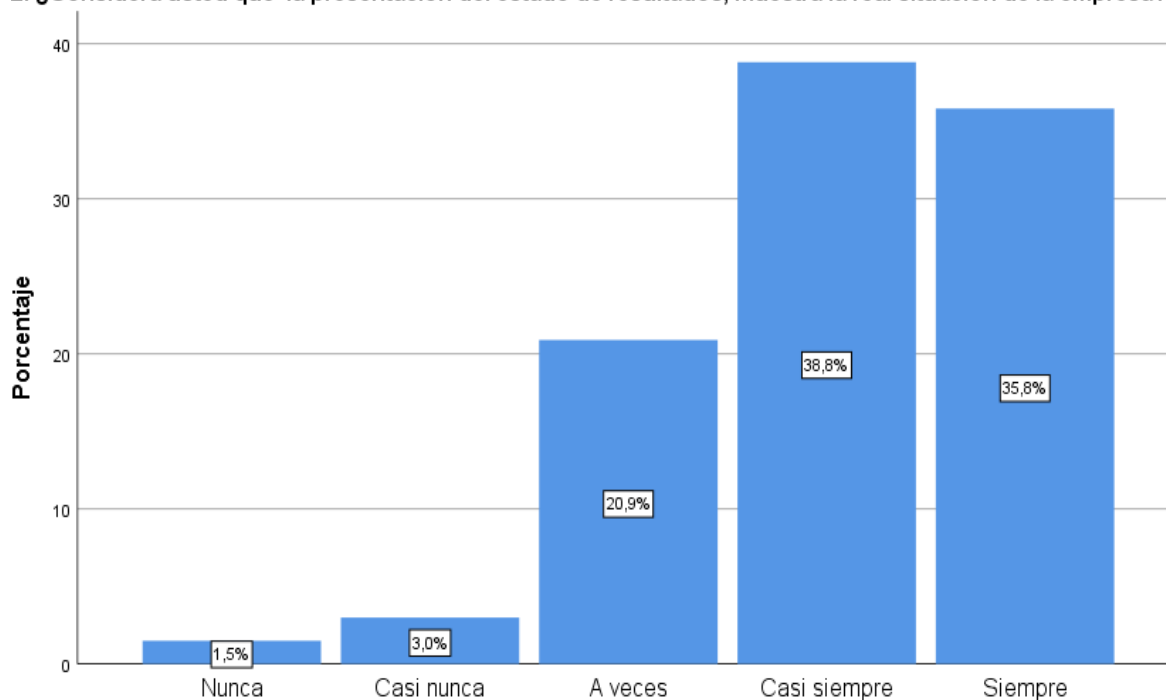
1. ¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?



2. ¿Considera usted que la presentación del estado de resultados, muestra la real situación de la empresa?

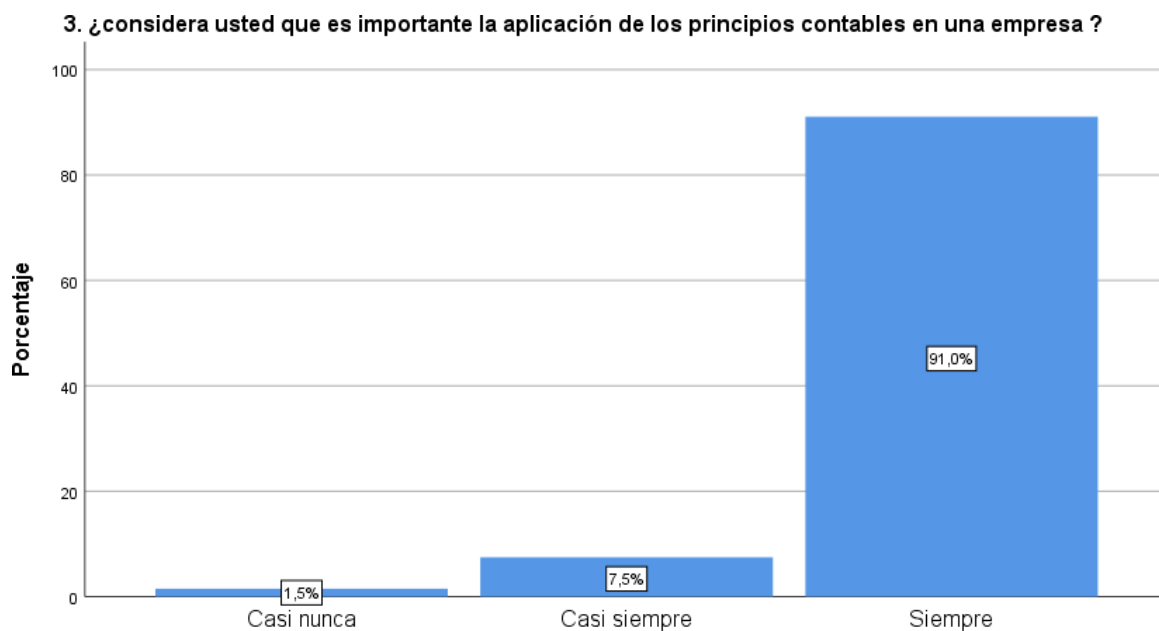
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi nunca	2	3,0	3,0	4,5
	A veces	14	20,9	20,9	25,4
	Casi siempre	26	38,8	38,8	64,2
	Siempre	24	35,8	35,8	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

2. ¿Considera usted que la presentación del estado de resultados, muestra la real situación de la empresa?



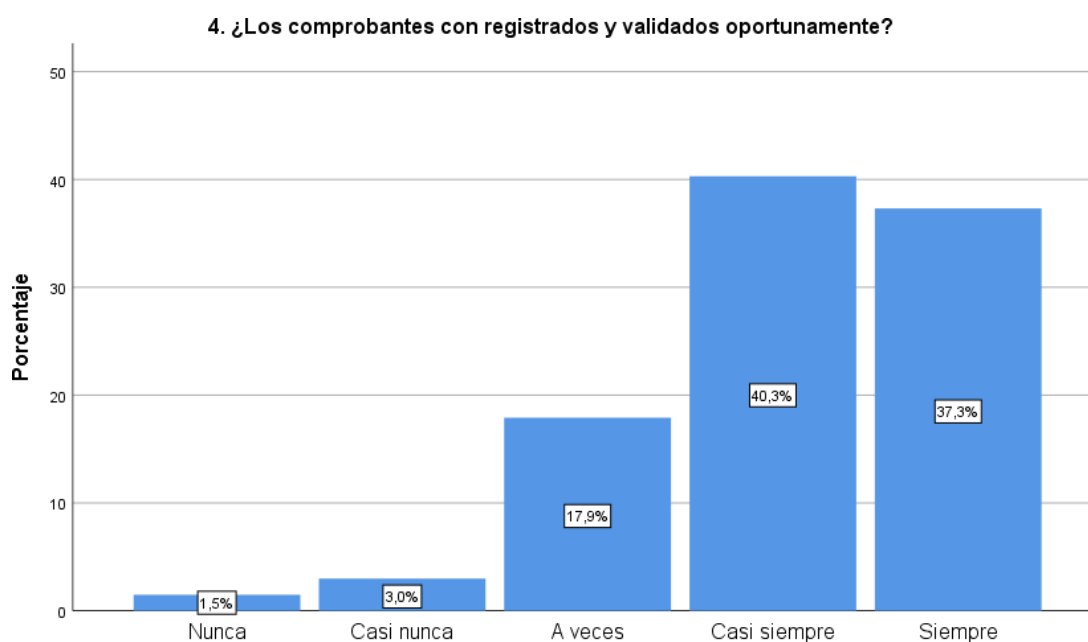
3. ¿Considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa ?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi siempre	5	7,5	7,5	9,0
	Siempre	61	91,0	91,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	



4. ¿Los comprobantes con registrados y validados oportunamente?

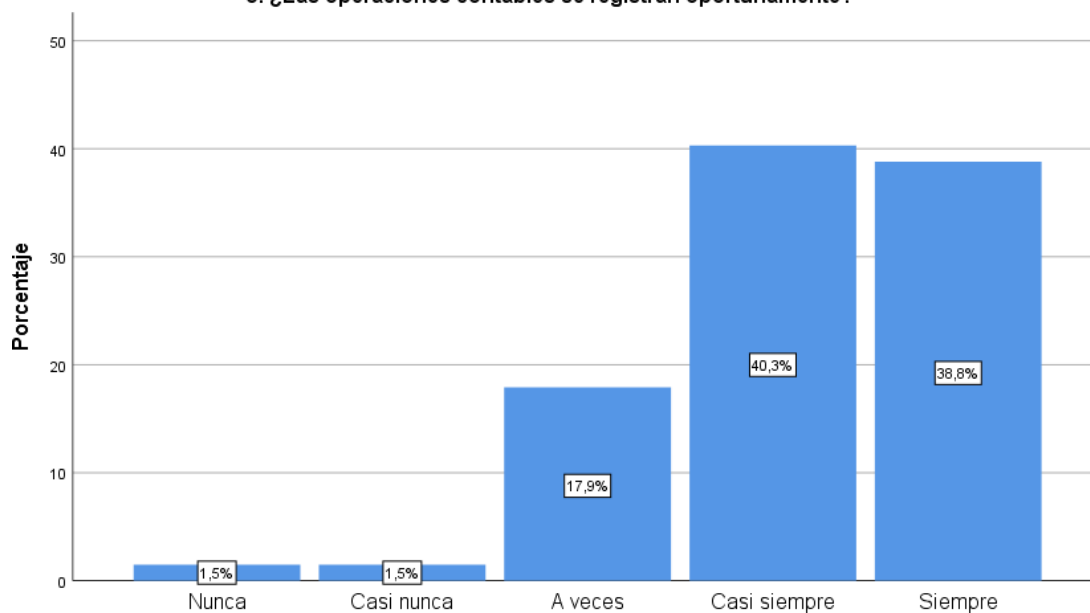
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi nunca	2	3,0	3,0	4,5
	A veces	12	17,9	17,9	22,4
	Casi siempre	27	40,3	40,3	62,7
	Siempre	25	37,3	37,3	100,0
	Total	67	100,0	100,0	



5. ¿Las operaciones contables se registran oportunamente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi nunca	1	1,5	1,5	3,0
	A veces	12	17,9	17,9	20,9
	Casi siempre	27	40,3	40,3	61,2
	Siempre	26	38,8	38,8	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

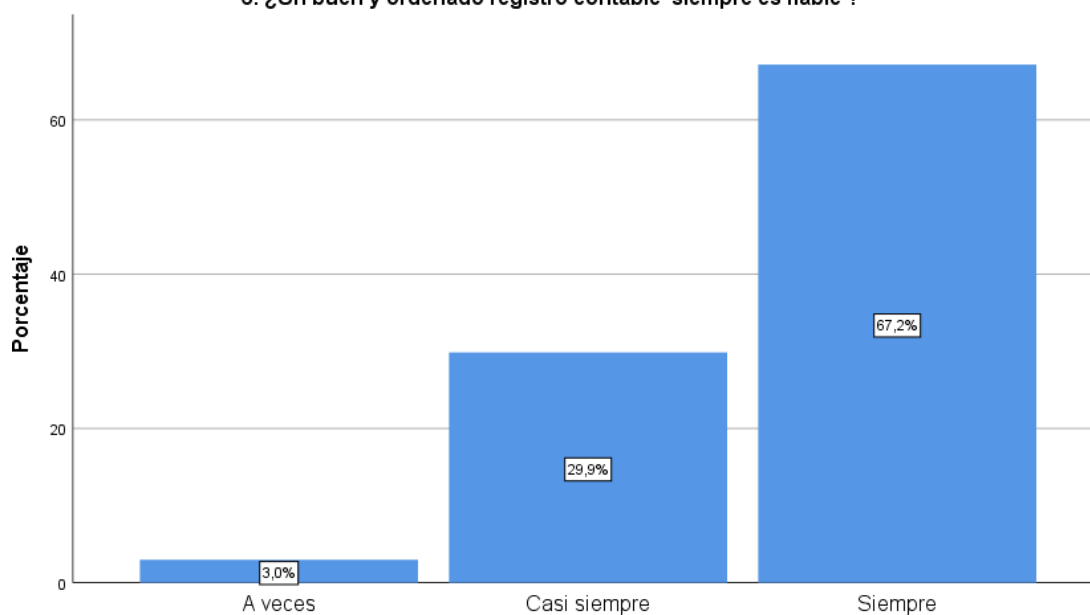
5. ¿Las operaciones contables se registran oportunamente?



6. ¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable ?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	2	3,0	3,0	3,0
	Casi siempre	20	29,9	29,9	32,8
	Siempre	45	67,2	67,2	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

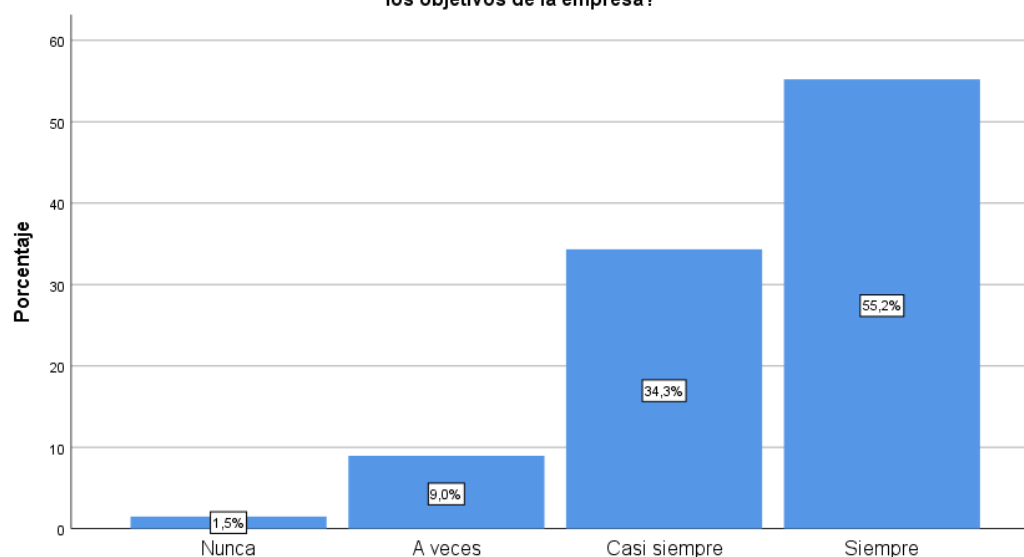
6. ¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable ?



7. ¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	A veces	6	9,0	9,0	10,4
	Casi siempre	23	34,3	34,3	44,8
	Siempre	37	55,2	55,2	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

7. ¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?



8. ¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	3,0	3,0	3,0
	A veces	13	19,4	19,4	22,4
	Casi siempre	29	43,3	43,3	65,7
	Siempre	23	34,3	34,3	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

8. ¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?

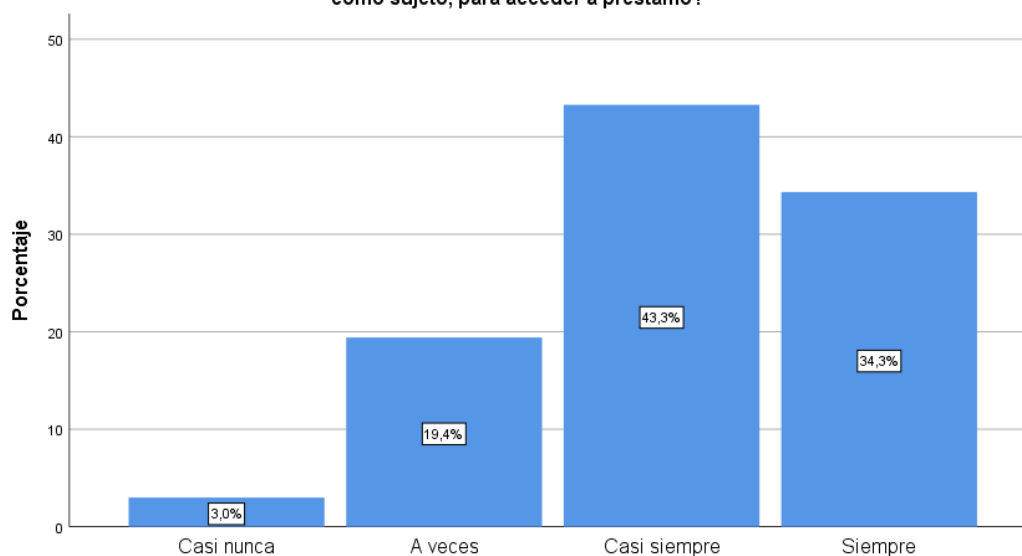
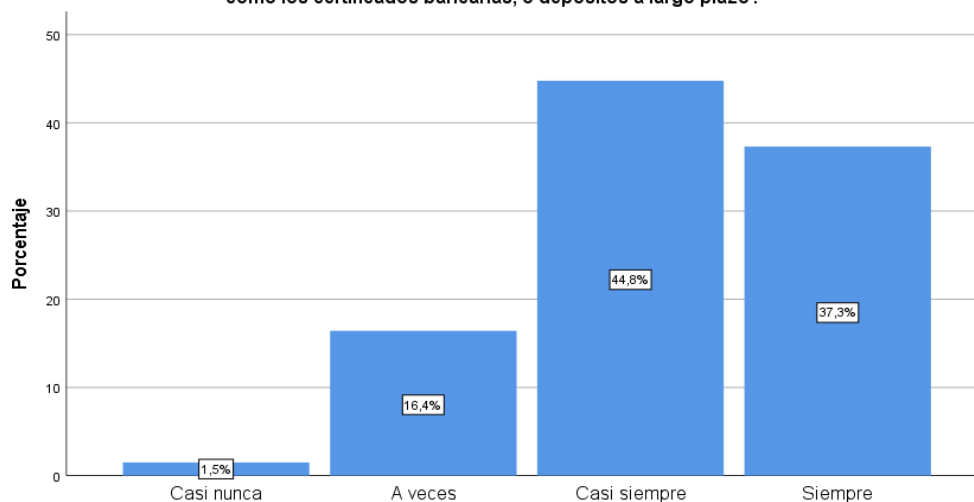


Tabla de frecuencia de la variable independiente la auditoría financiera

9. ¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarios, o depósitos a largo plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	1,5	1,5	1,5
	A veces	11	16,4	16,4	17,9
	Casi siempre	30	44,8	44,8	62,7
	Siempre	25	37,3	37,3	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

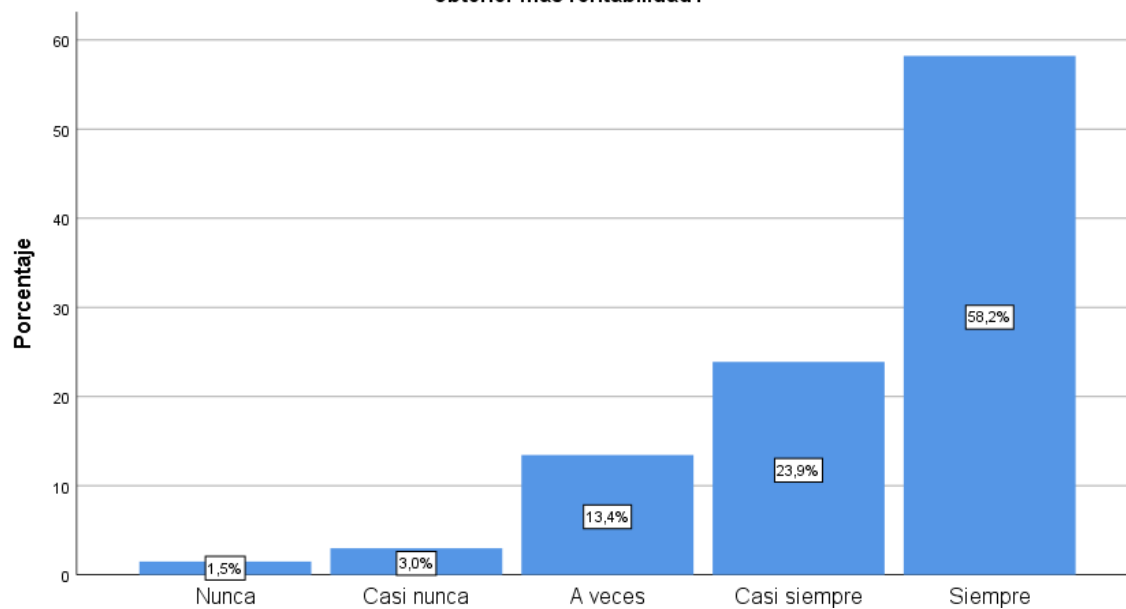
9. ¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarias, o depósitos a largo plazo?



10. ¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?

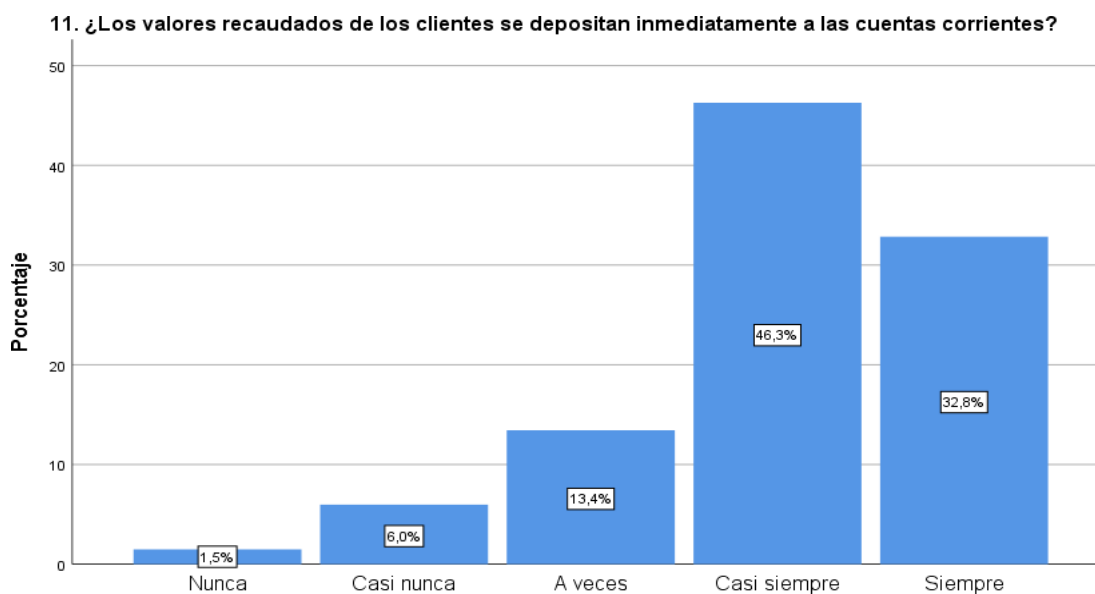
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,5	1,5	1,5
	Casi nunca	2	3,0	3,0	4,5
	A veces	9	13,4	13,4	17,9
	Casi siempre	16	23,9	23,9	41,8
	Siempre	39	58,2	58,2	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

10. ¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?



11. ¿Los valores recaudados de los clientes se depositan inmediatamente a las cuentas corrientes?

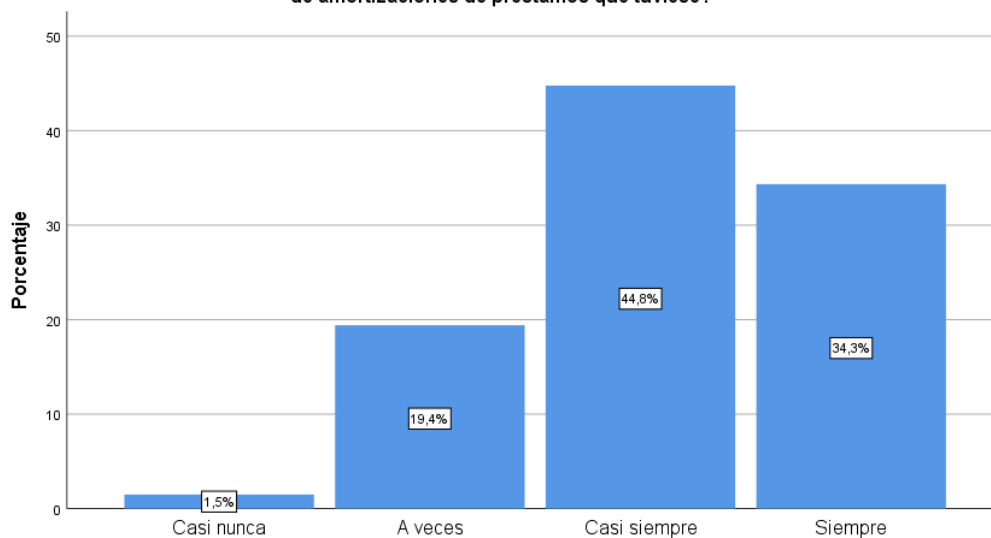
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Nunca	1	1,5	1,5	1,5
Casi nunca	4	6,0	6,0	7,5
A veces	9	13,4	13,4	20,9
Casi siempre	31	46,3	46,3	67,2
Siempre	22	32,8	32,8	100,0
Total	67	100,0	100,0	



12. ¿considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Casi nunca	1	1,5	1,5	1,5
A veces	13	19,4	19,4	20,9
Casi siempre	30	44,8	44,8	65,7
Siempre	23	34,3	34,3	100,0
Total	67	100,0	100,0	

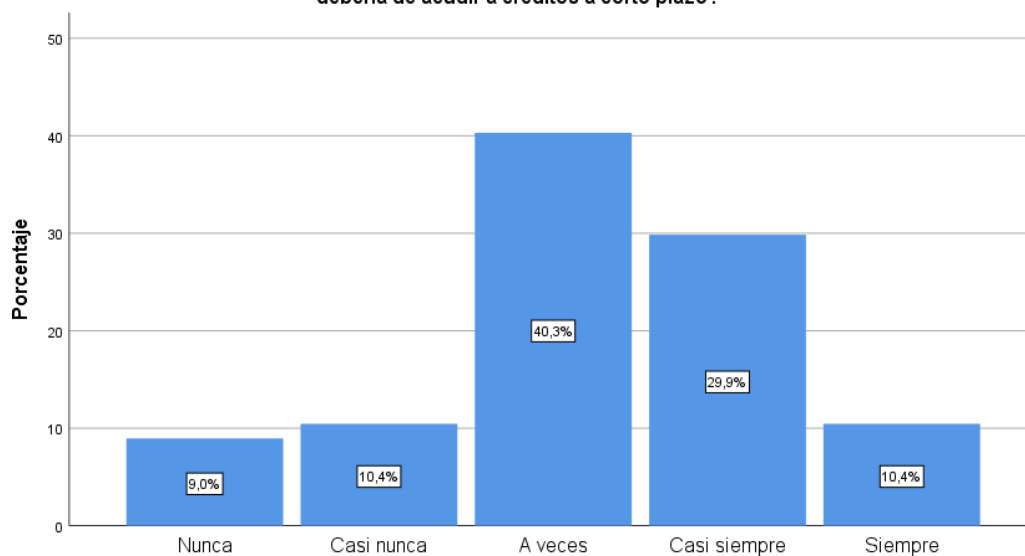
12. ¿considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?



13. ¿Considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	6	9,0	9,0	9,0
Casi nunca	7	10,4	10,4	19,4
A veces	27	40,3	40,3	59,7
Casi siempre	20	29,9	29,9	89,6
Siempre	7	10,4	10,4	100,0
Total	67	100,0	100,0	

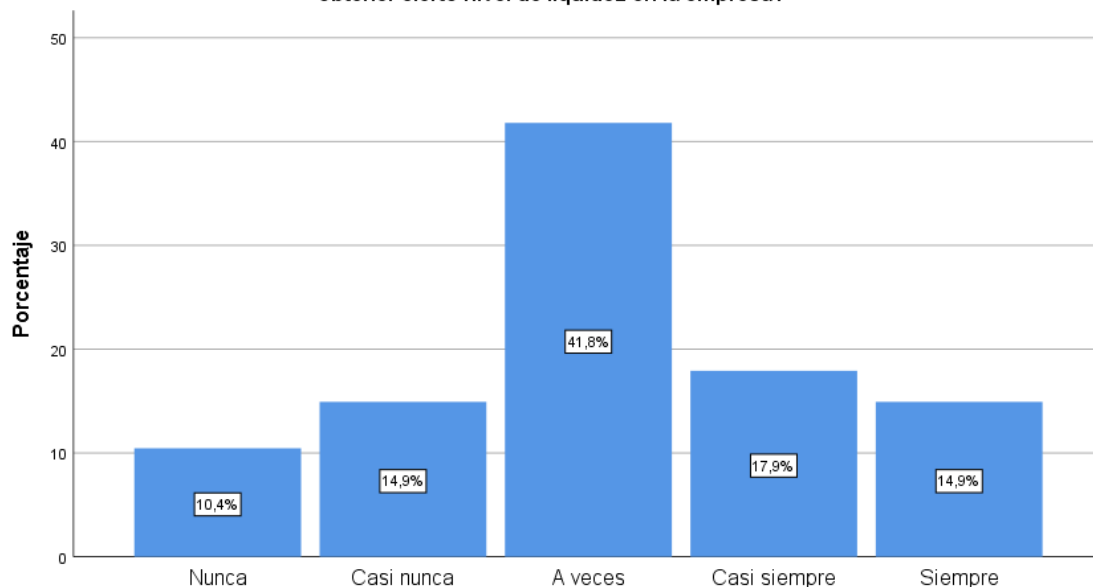
13. ¿considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?



14. ¿Considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	10,4	10,4	10,4
	Casi nunca	10	14,9	14,9	25,4
	A veces	28	41,8	41,8	67,2
	Casi siempre	12	17,9	17,9	85,1
	Siempre	10	14,9	14,9	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

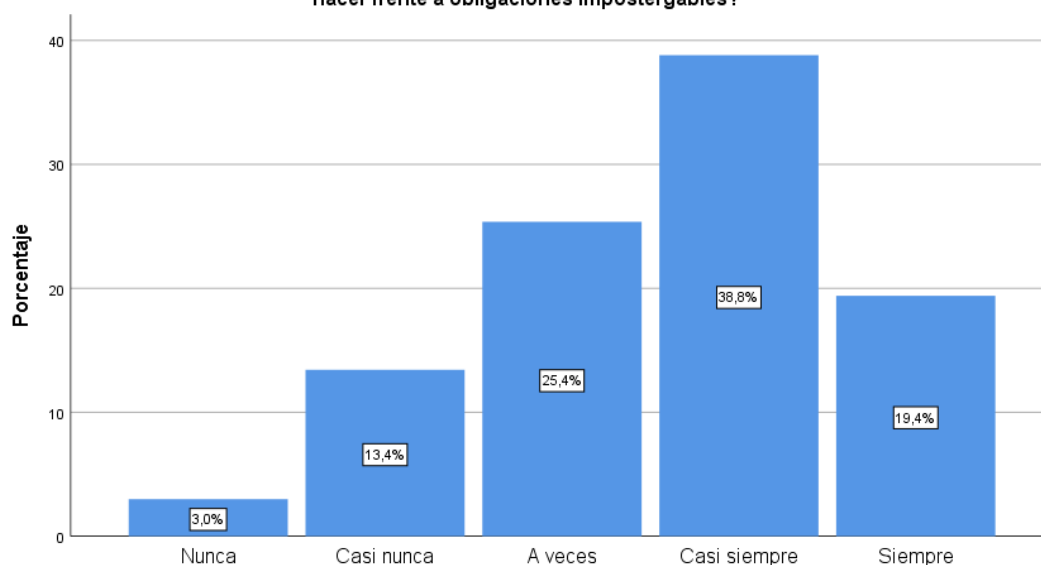
14. ¿considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?



15. ¿Considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones impostergables?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	3,0	3,0	3,0
	Casi nunca	9	13,4	13,4	16,4
	A veces	17	25,4	25,4	41,8
	Casi siempre	26	38,8	38,8	80,6
	Siempre	13	19,4	19,4	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

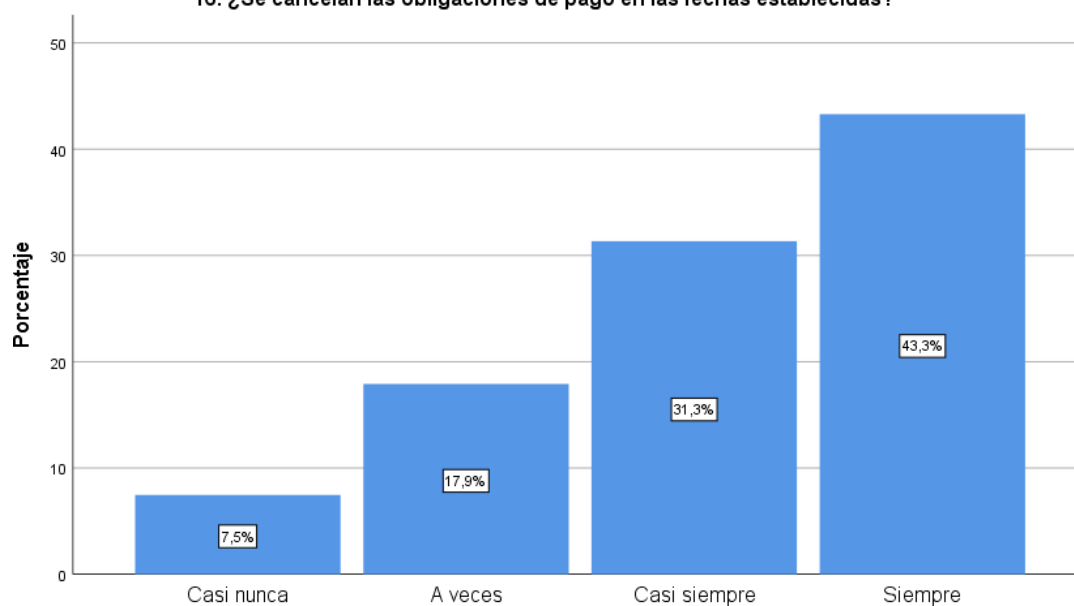
15. ¿considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones imposterables?



16. ¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
	Casi nunca	5	7,5	7,5
	A veces	12	17,9	25,4
	Casi siempre	21	31,3	56,7
	Siempre	29	43,3	100,0
	Total	67	100,0	

16. ¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?



4.2 Discusiones

La discusión es la interpretación, es el comentario, de los resultados, alcances, consecuencias obtenidas a la luz de la pregunta de investigación o de la hipótesis, por lo que de ningún modo puede convertirse en una duplicación, repetición, dualidad de los resultados en forma narrativa.

La mayoría de auditores, como lo muestra los resultados del estudio, comprende en su programa de auditoría, entre otras cosas, el listado de los procedimientos a realizar durante la realización de la auditoría, con el fin que no existan posibles desviaciones en su aplicación, este resultado concuerda los procedimientos establecidos por Madrid & Mayorga (2010) en el que afirma “Este trabajo también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas, y como éstas pueden salvaguardar los activos de la compañía” Esto se realiza con la única finalidad de alcanzar la eficiencia en el trabajo de auditoría donde lo que se pretende es alcanzar una meta haciendo uso de los medios disponibles, pero, de manera racional. Esto lo saben los administradores o contadores de las empresas y fehacientemente el auditor, ya que según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos “La opinión del auditor fortalece la credibilidad de los estados financieros” haciéndolo de alguna manera más eficiente, lo cual confirma los resultados obtenidos en el estudio. Por lo tanto, el plan y programa de Auditoría inciden en el nivel de eficiencia de las operaciones.

Es preciso, exacto, puntual indicar que durante la ejecución de la auditoría se realizan diversas pruebas y análisis a los estados financieros con la finalidad de obtener resultados razonables como lo confirma la mayoría de los empleados contables de las empresas del área textil del centro de Gamarra, sin embargo, también es cierto que bajo ciertos parámetros los auditores deben tener en cuenta al NIA 320, donde la “Responsabilidad que tiene el auditor de aplicar el concepto de importancia relativa”. Por otro lado, sobre este mismo tema, Mendivil (2011) señala “En la ejecución se aplican los procedimientos y técnicas de Auditoría para obtener evidencia suficiente, competente y relevante”. Pero, la evidencia correcta se obtiene

como producto no solo del trabajo de búsqueda sino que este debe estar debidamente archivado, que nace justamente del control que se realiza en la empresa, donde juega un papel importante y en el que todas las actividades debe estar debidamente registrado como recomienda la NIA 530 y el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés) en el que señala “Estas auditorías se desarrollaron para examinar los controles y los riesgos de la organización”. En ese sentido, la Auditoría incide en el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

La auditoría se ha realizado mediante la revisión, estudio, exploración de los estados financieros anuales. "Lo que conduce a verificar si se han cumplido las pautas, las muestras, los procesos que las instituciones corporativas lo implementan como medida de control, como lo manifiestan, lo exponen los contadores. Es decir, estas muestras circunscriben, ajustan, encierran la acción, el trabajo, el proceder del personal de adherirse estrictamente a hacer sus funciones, pero lo que realmente se consigue es que previenen y reducen la distracción de la gerencia en asuntos de rutina. Eficiencia de la gerencia según lo declarado por Vergara, Vergara & Vergara (2005). En este contexto, son los procedimientos de auditoría que realizan las empresas que inciden en el cumplimiento de sus políticas institucionales.

Los resultados obtenidos muestran y demuestran que la mayoría de los contables y auditores creen que la auditoría financiera es beneficiosa y ayuda a la empresa Disecom SAC, Perú - 2019 a determinar la situación económica real en la que se encuentra la sociedad gracias a la labor del auditor, en el emisión hace un juicio de valor a través de un informe debidamente validado.

Asimismo, Whittington & Pany (2005) señalan al respecto: “La auditoría es el proceso mediante el cual los auditores recolectan información y brindan un alto nivel de seguridad de que los estados financieros cumplen con los principios contables generalmente aceptados o algún otro criterio adecuado, como lo señalan la colectividad de los contadores y auditores.

Cuando Karatsu (2006) habla de una gestión adecuada, argumenta: “El proceso de gestión en las instituciones comprende tres aspectos fundamentales como son: el logro de los objetivos, los procesos para alcanzar esos logros, y los recursos utilizados para obtener los productos”, pero también, la gestión integra y centraliza la información de las distintas áreas. Por lo tanto, de acuerdo con los resultados obtenidos, la Auditoría Financiera influye en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019.

Conclusiones

1. Se ha confirmado que la auditoría financiera brinda información relevante para la toma de decisiones para mejorar los procesos de control interno de la empresa, que la planificación de la auditoría financiera ofrece los elementos necesarios para la toma de decisiones de la empresa, que se verá reflejado en cautelar los intereses de la empresa y salvaguardar a los accionistas de cualquier evento no vigilado.
2. Se ha demostrado que la ejecución, perfeccionamiento y mejora de los controles que surgen de realizar la auditoría financiera, ayuda, asiste, aporta a la toma de decisiones, con respecto al cumplimiento, acatamiento respeto de los procesos de planificación, ejecución y liquidación de los pagos que por todo concepto y por toda actividad pueda realizar la empresa. mediante el uso de procedimientos que permitan obtener evidencia suficiente, competente y relevante de la situación financiera.
3. Se ha determinado que el informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones de la empresa; mediante la carta de recomendaciones de control interno y el dictamen sobre la razonabilidad de la situación financiera, económica y patrimonial de la empresa. Con el fin de cautelar el patrimonio y la vida útil de la empresa a lo largo del tiempo.
4. Se ha verificado que el cumplimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera proporcionará información apropiada, conveniente, oportuna para la toma de decisiones de la empresa; mediante la confirmación del cumplimiento de las recomendaciones realizadas por los auditores.

Recomendaciones

El presente trabajo de investigación tiene como propósito determinar la incidencia que presenta la Auditoría Financiera en el área de tesorería y en la rentabilidad de la empresa Disecom SAC, Perú 2019

- 1) Se recomienda, la siguiente propuesta, sabiendo que la auditoría financiera proporciona, entrega, suministra información relevante para la toma de decisiones de la empresa Disecom SAC, Perú 2019. Que los directivos dispongan la ejecución de auditorías financieras periódicas preventivas, para tener información relevante para la toma de las decisiones patrimoniales económicas, y financieras, que será para y en beneficio de la empresa.
- 2) Se recomienda tener en cuenta que la realización y/o perfeccionamiento de las herramientas usadas en la aplicación de la auditoría financiera, que ayuda en la toma de decisiones de la empresa Disecom SAC, Perú 2019, Por consiguiente, los auditores deben delinear y planificar, la revisión de los procedimientos y tareas, que debe cumplir cada área de la empresa, en especial el área de tesorería, materia de estudio de esta tesis a fin de confirmar el cumplimiento de la cadena administrativa, que se verá reflejada de los rubros de los estados financieros.
- 3) Se recomienda la planeación de la auditoría financiera ya que proporciona información relevante, para la toma de decisiones de la empresa Disecom SAC, Perú 2019. En consecuencia, debemos confirmar que los auditores deben efectuar un adecuado planeamiento de la auditoría financiera, de tal modo que su trabajo profesional, certifique la obtención de resultados reales, para obtener un juicioso examen de los estados financieros.

Se recomienda tener en cuenta que el informe de la auditoría financiera proporciona la toma de decisiones de la empresa Disecom SAC, Perú 2019. Por tanto, los auditores deben formular informes, referentes a cada área, en especial al área de tesorería, en donde observará las

deficiencias encontradas y las propuestas de solución para corregirlas, estas estarán explicadas en la carta de recomendaciones y el dictamen en forma objetiva, independiente y técnica; de tal modo que sea una herramienta para la toma de decisiones de las empresas.

REFERENCIAS

- Acevedo Garcés, A. P. (2016). *Implementación de un sistema de gestión de facturación, cobranza y tesorería y la mejora en la liquidez de la empresa de servicios educativos Caracoleando Trujillo- Perú 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/9883>
- Arana Ruiz, E. K. (2015). *La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014*. Tarapoto - Perú: Universidad Nacional de San Martín.
- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica*. Caracas - Venezuela: Episteme.
- Avilez Arévalo, Adriana Lucía; Preti Muñoz, Sofia Elizabeth. (2016). *Auditoría Financiera a la empresa Comincalza Cía. Ltda. período 01 de enero al 31 de diciembre del 2013*. Cuenca - Ecuador: Universidad del Azuay. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/5818>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Colombia: Pearson Educación.
- Cardenas Rivera, Cristina Alexandra; Guamán Hidalgo, Yesenia Isabel. (2018). *Mejoramiento del control interno en el departamento de tesorería del Gadm Salitre*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37664>
- Castañeda Alarcón, José Luis; Bardales Pinedo, Otoniel. (2017). *Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del estado - 2015*. Lima - Perú: Universidad Privada Norbert Wiener.
- Caurin, J. (05 de julio de 2018). *Glosario de contabilidad: Tesorería*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-tesoreria>
- Chang Rizo, Fresia Susana; Franco Palma, Lisseth Fernanda. (2015). *Auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa deportes ledesma, cantón Quevedo, año 2013*. Universidad técnica estatal de Quevedo. Quevedo - Ecuador: Universidad

Técnica Estatal de Quevedo. Obtenido de
<http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/705>

De La Peña Gutiérrez, A. (2011). El Marco conceptual de la Auditoría. *Revista UDA: Contaduría*, 05.

Delgado Ríos, G. (2017). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las PYMES del área textil en el centro de Gamarra– período 2016*. Lima - Perú: Universidad Inca Garcilazo de la Vega.

Esparza Moreno, S. (2015). *Texto de Auditoría Financiera*. Lima:
<https://es.slideshare.net/wilsonvelas/auditoria-financiera-51349229>.

Estupiñán Gaitán, R. (2004). *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control Interno y Fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.

Franco Concha, P. (2001). *Evaluación de estados financieros : ajustes por efecto de la inflación y análisis financiero*. Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

Gavelán Izaguirre, J. J. (2000). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS: Vigencia y aplicación. *Quipukamayoc*, 121-134.

Gitman, Lawrence J. & Joehnk, Michael. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. México: Pearson educación.

González, P. (18 de MAYO de 2016). *GLOSARIO CONTABLE: Amortización*. Obtenido de
<https://www.billin.net/glosario/definicion-amortizacion/>

Grinaker Robert I. & Barr, Benn B. (1998). *AUDITORÍA: El examen a los estados financieros*. México: Editorial Continental.

Guamán Guanoluisa, Jessica Paola; Tigse Heredia, Zolia Maribel. (octubre de 2015). *Aplicación de una auditoría financiera de la ferretería La Fachadita Franquiciado Disensa del Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi en el periodo enero diciembre*

2013. Latacunga - Ecuador: Universidad Técnica de Cotopaxi. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/2082>
- Guerreros Meza, J. (2015). *Auditoría Financiera I: Fundamento teóricos y normativos de la auditoría financiera*. Huancayo - Perú: Universidad Peruana Los Andes.
- Hernández Sampieri, Roberto; Fernández Collao, Carlos & Baptista Lucio, María del Pilar. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAWHi Education.
- Hernández-Sampieri, Roberto & Mendoza Torres, Christian Paulina. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGrawHill Education.
- Instituto TELESUP. (29 de agosto de 2020). *Operaciones contables más importantes en la gestión empresarial*. Obtenido de <https://telesup.edu.pe/operaciones-contables-mas-importantes-en-la-gestion-empresarial/>
- Karatsu, H. (2006). *CTC: La sabiduría japonesa. Control total de la calidad*. México: Ediciones Gestión 2000. .
- Kell, Walter G. & Boynton, William C. (2007). *Auditoría Moderna*. México: Compañía Editorial Continental.
- Lima Cuenca, Diana Paulina & Martínez Cuenca, Diana Cecilia. (2011). *Propuesta de un Sistema de Gestión Financiero y Administrativo para el Colegio Nacional nocturno Catamayo*. Loja - Ecuador: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/1626>
- López Martínez, Francisco y Soriano Mas, Nuria . (2014). *La Gestión de la Tesorería*. Barcelona: DC PLUS editorial.
- López, J. F. (30 de abril de 2019). *Comprobante*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comprobante.html>
- Madrid Vivar, Dolores., & Mayorga Fernández, María José. (2010). ¿Didáctica General en y para Educación Social?Puntos de encuentro desde la perspectiva del alumnado. *Educatio Siglo XXI*, 28, 245-260.
- Masapanta Acosta, M. J. (Julio de 2015). *Auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Transporte oro verde del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, año 2012*.

- UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI. La Maná - Ecuador: Universidad Técnica de Cotopaxi. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/3374>
- Méndez Álvarez, C. (2012). *Metodología, 4a ed: Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. México: Editorial Limusa.
- Mendivil Escalante, V. M. (2011). *Elementos de auditoría*. México: CENGAGE.
- Miranda Pando, K. E. (2017). *Control interno y la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú – Lurín 2017*. Universidad Cesar Vallejo. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Morales, Jorge y Tuesta, Pedro . (2009). Calificaciones de crédito y riesgo país. *Revista estudios Economicos*, 3-7.
- Moreno Fernandez, J. (2007). *Las Finanzas en la Empresa*. Mexico: Ceca (Compañía Editorial continente).
- Olsina i Pau, F. X. (2009). *Gestión de Tesorería: Optimizando los flujos monetarios*. Barcelona: Bresca Editorial.
- Productora Nacional de Biológicos Veterinarios. (28 de ABRIL de 2017). *Estados Financieros*. Obtenido de <https://www.gob.mx/pronabive/documentos/estados-financieros>
- PROMOVE CONSULTORIA E FORMACIÓN SLNE. (2012). *Conceptos básicos de tesorería*. Santiago de Compostela: CEEI GALICIA.
- Redacción Gestión. (23 de setiembre de 2013). "El Estado de Situación Financiera". *Gestión*.
- Ruiz Huaman, Y. (2018). *Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Influencia en la Liquidez de la Empresa Trade Fega s.a, Distrito Miraflores Año 2018*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de estados Financieros*. México: Pearson Educación.
- Sevilla Arias, A. (01 de noviembre de 2015). *Liquidez*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Sevilla Arias, A. (04 de noviembre de 2015). *Rentabilidad*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Soy i Aumatell, C. (2012). *AUDITORIA DE LA INFORMACIÓN: Identificar y explotar la información en las organizaciones*. Barcelona: Editorial UOC.

- Torres Manrique, J. I. (2008). *Acerca del Financiamiento por Deudas en el Estado Peruano*. Lima: Marder.
- Vergara Barreto, Mario; Vergara Silva, Olga & Vergara Silva, Mario. (2005). *Guía de Auditoría*. Lima: Santa Rosa SA.
- Westreicher, Guillermo & Sánchez Galán, Javier. (17 de AGOSTO de 2020). *Capital de trabajo*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capital-de-trabajo.html>
- Whittington, O. Ray & Pany, Kurt. (2005). *Principios de auditoría*. México D.F.. México: McGraw-Hill Interamericana.

N°	ITEMS	RESPUESTAS				
		1	2	3	4	5
Variable independiente: a) Auditoría Financiera (X)		1	2	3	4	5
DIMENSION 1: Estados financieros		N	CN	AV	CS	S
1	¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?					
2	¿Considera usted que la presentación del estado de resultados muestra la real situación de la empresa?					
3	¿considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa?					
DIMENSION 2: Registros Contables		N	CN	AV	CS	S
4	¿Los comprobantes con registrados y validados oportunamente?					
5	¿Las operaciones contables se registran oportunamente?					
6	¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable?					
DIMENSION 3: Operaciones Financieras		N	CN	AV	CS	S
7	¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?					
8	¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?					

N°	ITEMS	RESPUESTAS				
		1	2	3	4	5
Variable dependiente: b) área de Tesorería (Y)		1	2	3	4	5
DIMENSION 1: situación económica y financiera		N	CN	AV	CS	S
9	¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarios, o depósitos a largo plazo?					
10	¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?					
DIMENSION 2: Flujo de Caja		N	CN	AV	CS	S
11	¿Los valores recaudados de los clientes se depositan inmediatamente a las cuentas corrientes?					
12	¿Considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?					
DIMENSION 3: Liquidez		N	CN	AV	CS	S
13	¿Considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?					
14	¿Considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?					
15	¿Considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones impostergables?					
16	¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?					

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

Tema: Auditoría financiera y su incidencia en el área de tesorería en la empresa Disecom SAC Perú 2019


Bachiller: Massiel Stephanie Moreno Salazar y Evelyn Ruddy Balbin Quispe

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
 2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.
- 1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					X
4	Organización Presentación Ordenada					X
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y items					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

¡Muchas Gracias por su respuesta!



DNI 25406613

Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla

Grado del Experto: Maestro

Especialidad: Auditor Contador

Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: la Auditoría Financiera y su incidencia en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú
– 2019

Bachiller: Massiel Stephanie Moreno Salazar

Evelyn Ruddy Balbin Quispe

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy Bueno


N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems				X	
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

¡Muchas Gracias por su respuesta!

Apellidos y Nombres del juez experto: Garcia de Saavedra Juana Rosa

Especialidad del juez experto : Contadora Pública Colegiada , Grado del juez experto: Doctora en

Ciencias Administrativas Lima 21 de junio 2021



Firma y Nombre del Juez experto

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: la Auditoría Financiera y su incidencia en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú – 2019

Bachiller: Massiel Stephanie Moreno Salazar

Evelyn Ruddy Balbin Quispe

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno


N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems				X	
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

¡Muchas Gracias por su respuesta!

Apellidos y Nombres del juez experto: Lourdes Elcira Sifuentes Mejía

Especialidad del juez experto : C.P.C. Auditor Gubernamental

Grado del juez experto: Magister



Mg. Lourdes Elcira Sifuentes Mejía

CARTA DE AUTORIZACION

Lima, 15 de junio del 2021

señores:

Universidad Peruana de las Américas

Facultad de ciencias empresariales

Yo, Francisca Ximena Montoya García identificado con Carnet de Extranjería 001272851 en mi calidad de Gerente General de la empresa DISECOM SAC autorizó a la Señorita Massiel Moreno Salazar egresado de la Universidad Peruana de las Américas, de la facultad de ciencias empresariales, escuela de contabilidad y finanzas a utilizar información confidencial de la empresa para el desarrollo de su tesis de investigación, como condición contractual a la Señorita Massiel Moreno Salazar a:

1. No divulgar ni usar para fines personales la información financiera documentos expedientes escritos estados de cuentas y demás materiales que como objeto de la relación de trabajo le fue suministrada
2. No proporcionar a terceras personas verbalmente o por escrito directa o indirectamente información alguna de las actividades y o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante el desarrollo de su tesis.
3. No utilizar completa o parcialmente, ninguno de los documentos, procesos y demás relacionados con la tesis, a la Señorita Massiel Moreno Salazar, ASUME que toda información y el resultado de la tesis serán de uso exclusivamente académico, el material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de tesis, la información y el resultado que se obtenga del estudio podrán llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación y desarrollo profesional de los egresados de la Universidad o de otras instituciones educativas.

En caso de que algunas de las condiciones anteriores sean infringidas, a la Señorita Massiel Moreno Salazar queda sujeto a la responsabilidad civil por daños y perjuicios que causa la empresa, así como a las sanciones de carácter penal o legal si es que él hubiera

Atentamente:

-----
Francisca Ximena Montoya García**Gerente General**

Matriz de consistencia

Título: La Auditoría Financiera en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES						
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable independiente: a) Auditoría Financiera (X)						
			DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	NIVELES O LOGROS			
¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?	Describir la relación de la Auditoría Financiera en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Existe una relación positiva entre la Auditoría Financiera en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Estados financieros	Estado de situación financiera	¿Cree usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la empresa?				
				Registros Contables	Estados de resultados		¿Considera usted que la presentación del estado de resultados, muestra la real situación de la empresa?		
					Principios de Contabilidad		¿Considera usted que es importante la aplicación de los principios contables en una empresa?		
					Comprobantes		¿Los comprobantes con registrados y validados oportunamente?		
					Operación contable		¿Las operaciones contables se registran oportunamente?		
					Fiable		¿Un buen y ordenado registro contable siempre es fiable ?		
					Operaciones Financieras		Financiamiento / Préstamo	¿Considera usted que el financiamiento conseguido por la empresa ayuda a contribuir con el crecimiento y los objetivos de la empresa?	
							Calificación	¿Considera usted que la calificación de empresa "normal" en el sistema financiero, beneficia a la empresa, como sujeto, para acceder a préstamo?	
						Totalmente () Bastante () Aceptable () Poco () Ninguno ()			
Problemas Especifico	Objetivos Específicos	Hipótesis Especificas	Variable dependiente: b) Área de Tesorería (Y)						
¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?	Describir la relación entre los Estados Financieros en el área Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Existe una relación positiva entre los Estados Financieros en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Situación económica y financiera	Inversiones	¿Cree usted que la buena posición de caja que tiene la empresa, le permite poder acceder a inversiones, como los certificados bancarias, o depósitos a largo plazo?				
				Rentabilidad	¿Considera usted que el control de los costos, la reducción de gastos innecesarios permitirá a la empresa obtener más rentabilidad?				
				Flujo de Caja	Ingresos		¿Los valores recaudados de los clientes se depositan inmediatamente a las cuentas corrientes?		
					Amortizaciones de prestamos		¿Considera usted que la empresa cuenta con flujo de caja positivo, que le permita hacer frente a los pagos de amortizaciones de préstamos que tuviese?		
¿Cómo se relaciona los registros contables en el área de Tesorería en la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019?	Describir la relación de los documentos contables en el área de Tesorería de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Existe relación significativa de los documentos contables en el área de Tesorería de la Empresa Disecom SAC, Perú - 2019	Liquidez	Capital de trabajo	¿Considera usted que la empresa no cuenta con flujo de caja positivo, para tener capital de trabajo, que debería de acudir a créditos a corto plazo?				
				Liquidez	¿Considera que la empresa no cuenta con liquidez, haciendo Las compras al crédito, para que le permita obtener cierto nivel de liquidez en la empresa?				
				Activos líquidos	¿Considera que la empresa cuenta con activos líquidos que le permitan ser liquidados a la brevedad, para hacer frente a obligaciones impostergables?				
				Obligaciones de pago	¿Se cancelan las obligaciones de pago en las fechas establecidas?				

 o Diario do del 01/01/2019 al 31/12/2020									
Número Correlativo del Asiento o Código Único de la Operación	Fecha de la Operación	align="center">Glosa o Descripción de la Operación	Referencia de la Operación			Cuenta Contable Asociada a la Operación		Movimiento	
			Código del Libro o Registro (Tabla 8)	Número Correlativo	Número del Documento Sustentatorio	Código	Denominación	Debe \$	Haber \$
TRASPASO Integrado pendiente de aprobar									
120	09/03/2020	JALFARO RD 2623 OP 148304903	5		ANTICIPO - 12020	42.421.4212.42121.421211	Emidas M.N.	2,690.00	0.00
120	09/03/2020	JALFARO RD 2623 OP 148304903	5		ANTICIPO - 2019 - 14830490	14.141.1413.14131.141313	Entregas a REndur - Empleados	0.00	2,690.00
							Total	2,690.00	2,690.00
							Total General	2,690.00	2,690.00

 o Diario do del 01/01/2019 al 31/12/2020									
Número Correlativo del Asiento o Código Único de la Operación	Fecha de la Operación	align="center">Glosa o Descripción de la Operación	Referencia de la Operación			Cuenta Contable Asociada a la Operación		Movimiento	
			Código del Libro o Registro (Tabla 8)	Número Correlativo	Número del Documento Sustentatorio	Código	Denominación	Debe \$	Haber \$
TRASPASO Integrado pendiente de aprobar									
170	04/04/2020	RD 2664 100CBC900 MOVILIDAD	5		R_Honor_NG - 6	42.424.4241.42411.424111	Honorarios por pagar - M.N.	880.00	0.00
170	04/04/2020	RD 2664 100CBC900 MOVILIDAD	5		ANTICIPO - 2019 - 14830490	14.141.1413.14131.141313	Entregas a REndur - Empleados	0.00	880.00
							Total	880.00	880.00
							Total General	880.00	880.00

Diario
Periodo del 01/01/2019 al 31/12/2020

Número Correlativo del Asiento o Código Único de la Operación	Fecha de la Operación	Glosa o Descripción de la Operación	Referencia de la Operación			Cuenta Contable Asociada a la Operación		Movimiento		
			Código del Libro o Registro (Tabla 8)	Número Correlativo	Número del Documento Sustentatorio	Código	Denominación	Debe S/	Haber S/	
TRANSF_CARGO Integrado y aprobado										
148304903	27/12/2019	RQ 2018 100CBC900	1		ANTICIPO - 2019 - 14830490	14.141.1413.14131.141313	Entregas a Rendir - Empleados	6,500.00	0.00	
148304903	27/12/2019	RQ 2018 100CBC900	1			10.104.1041.10411.104115	BCP SOLES	0.00	6,500.00	
								Total	6,500.00	6,500.00
								Total General	6,500.00	6,500.00

Páginas de 1 a 1

Mostrar 10 registros

Buscar: 2018

Folio	Opciones	Detalle	Empresa	Centro Costo	Solicitante	Monto	Responsable	DNI Responsable
2664			Disecom	100CBC900 - CBC - HUACHIPA	JENNIFER ALFARO	S/ 880	JENNIFER ALFARO	08169202
2623			Disecom	100CBC900 - CBC - HUACHIPA	JENNIFER ALFARO	S/ 5620	JENNIFER ALFARO	08169202

DISECOM S.A.C
R.U.C 20516506114

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Expresado en Nuevos Soles

ACTIVO:	S/.	PASIVO	S/.
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de efectivo	3.188.151	Tributos por pagar	610,868
Cuentas por Cobrar Comerciales	4.695.341	Remuneraciones por pagar	811,315
Cuentas por Cobrar Acc. y Personal	57.484	Proveedores	1,418.089
Cuentas por Cobrar diversas	571.507	Cuentas por pagar Diversas	809,074
Cuentas por Cobrar a entidades relacionadas	335.501	Cuentas por pagar Diversas - Relacionadas	0
Existencias	3.250	Obligaciones financieras a corto plazo	177,200
Gastos pagado por anticipado	36.740	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>3,826.547</u>
Otras cuentas del activo corriente	0		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>8.887,973</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones financieras a largo plazo	1,105.912
ACTIVO FIJO NETO		Pasivo Diferido	11.038
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>1,219.950</u>
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Neto)	1.647.075	PATRIMONIO:	
Otras cuentas del Activo No corriente	377.960	Capital Social	839,100
TOTAL ACTIVO FIJO	<u>2.025.034</u>	Reserva Legal	143,440
		Resultados Acumulados	3,332.455
		Resultados del Ejercicio	1,551.515
TOTAL ACTIVO	<u>10,913,007</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>5,866.510</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>10,913.007</u>

DISECOM S.A.C
R.U.C 20516506114

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Expresado en Nuevos Soles

	<i>S/.</i>
VENTAS:	
Ventas	0
Prestación de servicios	17,985,783
VENTAS NETAS	17,985,783
Costo de Ventas	0
Costo del Servicio	-13,594,537
UTILIDAD BRUTA	4,391,246
Gastos de Administración	-1,638,057
Gastos de Ventas	-388,075
Gastos Financieros	-197,495
UTILIDAD DE OPERACIÓN	2,167,620
Ingresos Financieros	25,745
Otros Ingresos	34,471
Otros Egresos	0
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO	2,227,836
IMPUESTO A LA RENTA 29.5%	-676,321
UTILIDAD NETA	1,551,515

DISECOM S.A.C.
31 de Diciembre del 2019

T/C
3.311

14 - Cuentas por Cobrar al Personal y a los Accionistas

<u>Cta</u>	<u>Descripcion</u>	<u>Soles</u>
141313 Entregas a REndir		
001272851	FRANCISCA XIMENA MONTOYA GARCIA	8,354.69
00509952	Chauca Claros, Luis Dimas	903.00
01	GENERICO	9,253.06
02868634	JUAN CARLOS CORDOVA CALLE	400.00
03683225	MARIO DAVID VERA CHONG	380.00
08169202	JENNIFER JEANNETTE ALFARO AGUIRRE	6,500.00
09889029	EDDY RAYMUNDO SANCHEZ LEON	1,000.00
15582268	ARMANDO CHERREZ JUAREZ	500.00
25856541	RETUERTO RIOS ANA KARINA RETUERTO ANA KARINA	6,260.00
41399593	ARAUCO BASILIO SAUL RONAL	1,570.00
42064973	VICTOR ANDRES GOICOCHEA CELIS	700.00
44229234	ALDO LEODAN SEGUNDO VALVERDE	2,670.00
44232514	GIULIANA MELISSA BUSTAMANTE OYOLA	12,126.76
44364387	DEYBI ALFREDO CASTAÑEDA HERRERA	260.00
44530678	Flores Lloja, Wilmer	1,637.00
45396407	Gremi Patricia Silva Zanabria	621.00
47065409	ROSARY GIULIANA MANTARI PALOMINO	170.00
70471766	ERICK WAGNER RAMIREZ VILLACORTA	480.00
71137544	SAMUEL CANCHARI HUARANGA	300.00
		54,085.51

DISECOM S.A.C.
 COMERCIALIZA DORA
 AV. Paseo de la República 3245 Ot. 1001-A San Isidro - Lima - Lima
 20516506114
 Página: 1

Fecha :30/04/2021

Informe de Cuentas Contables - Ficha			
Periodo del 01/01/2019 al 31/12/2020			
Resumido - Todos			
Cuenta	Cargos S/	Abonos S/	Saldo S/
14.141.1413.14131.141313 - Entregas a REndir- Empleados			
001272851 - FRANCISCA XIMENA	82.571.76	55.956.47	26.615.29
001272888 - LEIVA RODRIGUEZ RODRIGO IGNACIO	0.00	6508	(6.508.00)
00509952 - Chauca Claros, Luis Dimas	38.028.20	39.089.99	(1.061.79)
01 - GENÉRICO	18,738.53	20,866.49	(2,127.96)
02868634 - JUAN CARLOS	3,350.00	2,950.20	399.80
03683225 - MARIO DAVID	4,419.00	4.039.00	380.00
09889029 - EDDY RAYMUNDO	27,116.81	42,781.67	(15,664.86)
10030410 - Esquivel Parraga Esther Carola	1,700.00	1,000.80	699.20
10088222 - MENDOZA BENAVIDES SERGIO ALEXANDER	3,720.00	3,707.80	12.20
10186859 - ESQUIVEL RAMOS PATRICIA CAROLA	80.00	80.00	0.00
10281224 - JESSICA PAOLA	1,150.00	1,150.00	0.00
10678730 - IVAN	600.00	600.00	0.00
10817066 - ABRAHAM LINCOLD	2,600.00	2,000.00	600.00
15582269 - ARMANDO	8,558.00	6,658.00	1.900.00

DISECOM S.A.C.

Fecha :30/04/2021

COMERCIALIZA DORA

AV. Paseo de la República 3245 Ot. 1001-A San Isidro - Lima - Lima

20516506114

Página: 2

Informe de Cuentas Contables - Ficha			
Periodo del 01/01/2019 al 31/12/2020			
Resumido - Todos			
Cuenta	Cargos S/	Abonos S/	Saldo S/
15721724 - MODESTO LAUREANO	1,700.00	0.00	1,700.00
18095929 - DIANA IRENE	102,212.00	104,610.50	(2,398.50)
25856541 - RETUERTO RIOS ANA KARINA	149,359.00	144,465.12	4,893.88
40035238 - PABLO ALBERTO	22,383.50	22,063.18	320.32
40099372 - Cubas Shiroma, Javier Isaac	18,640.00	18,590.00	50.00
40480773 - Marchena Oliva, John Oscar	7,703.26	7,530.90	172.36
41399593 - ARAUCO BASILIO SAUL RONAL	38,476.50	38,121.40	355.10
41639425 - OMAR	610.00	0.00	610.00
42064973 - VICTOR ANDRES	40,001.12	39,464.13	536.99
42069316 - MIGUEL LEONARDO	17,239.00	11,869.00	5,370.00
42849646 - JORGE HUMBERTO	960.00	960.00	0.00
43193683 - ROBERTO JORGE	100.00	0.00	100.00
43493202 - MARCOS	1,865.00	1,595.00	270.00
43869321 - JOSAFAT	899.50	899.50	0.00
44229234 - ALDO LEODAN	9,919.00	9,919.88	(0.88)
44232514 - GIULIANA MELISSA	131,167.27	146,700.63	(15,533.36)

